



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN  
DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR  
TRANSPORTE URBANO DE PASAJEROS: CASO DE LA  
EMPRESA URPICHA E.I.R.L. AYACUCHO 2020.**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTORA**

**PAREDES QUISPE, VELIALINA**

**ORCID: 0000-0001-6457-7966**

**ASESOR**

**LLANCCE ATAÓ, FREDY RUBÉN**

**ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO – PERÚ**

**2021**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

**FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTE URBANO DE PASAJEROS: CASO DE LA EMPRESA URPICHA E.I.R.L. AYACUCHO 2020.**

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Paredes Quispe, Velialina

ORCID: 0000-0001-6457-7966

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado,  
Ayacucho, Perú

### **ASESOR**

LLancce Atao, Fredy Rubén

ORCID: 0000-0002-1414-2849

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias  
Contables, Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de  
Contabilidad, Ayacucho, Perú

### **JURADO**

Taco Castro, Eduardo

ORCID: 0000-0003-3858-012X

Rocha Segura, Antonio

ORCID: 0000-0001-7185-2575

Pozo Curo, Alexander

ORCID: 0000-0002-5967-6895

### **3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR**

-----  
**TACO CASTRO, EDUARDO**

**PRESIDENTE**

-----  
**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**MIEMBRO**

-----  
**POZO CURO, ALEXANDER**

**MIEMBRO**

-----  
**LLANCCE ATAQ, FREDY RUBEN**

**ASESOR**

#### 4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

##### **Agradecimiento**

A Dios por darme la vida, ser mi guía y compañero en el camino, acompañarme en la vida, y sobre todo por darme las fuerzas para seguir adelante, además por permitirme contar con salud y mantener a mi familia junto a mí.

A mis padres, porque cuento con ellos para todos, y gracia a ellos pude terminar mi carrera y seguir avanzando en cada proceso de mi carrera, además son el motivo por querer superarme y lograr mejores cosas en la vida.

A mis docentes, por la enseñanza brindada durante todos los años, y por su paciencia para inculcarme conocimientos que me ayudaran a poder desempeñarme profesionalmente.

## **Dedicatoria**

Este trabajo de investigación está dedicado a mis padres, que son lo más valioso que me dio la vida, y sobre todo por brindarme su apoyo incondicional y por permitirme lograr mis metas y objetivos.

A mi hermana Tania, por su apoyo incondicional, por sus enseñanzas y por ser mi guía en mi proceso de formación profesional.

A mi familia, por su apoyo infinito, por ser el motor que me impulsa a lograr mis metas, y a todos mis hermanos y hermanas quienes me brindan su apoyo en los momentos más difíciles de mi carrera.

## 5. RESUMEN Y ABSTRACT

### Resumen

Este presente trabajo de investigación tuvo como enunciado: ¿Cuál es la importancia del financiamiento, rentabilidad y tributación de las micro y pequeñas empresas del sector transporte urbano de pasajeros: Caso de la empresa Urpicha E.I.R.L. Ayacucho 2020? Para responder este enunciado se planteó el siguiente objetivo general: Describir la importancia del financiamiento, rentabilidad y tributación de las micro y pequeñas empresas del sector transporte urbano de pasajeros: Caso de la empresa Urpicha E.I.R.L. Ayacucho 2020. La metodología que se utilizó en la investigación es de enfoque cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental-descriptivo. Los resultados, Respecto a la variable financiamiento, del total de encuestados, el 100% dice que el financiamiento es importante en las micro y pequeñas empresas; Respecto a la variable rentabilidad, el 100% dice que una adecuada inversión del financiamiento SI mejora en la rentabilidad de una empresa; Respecto a la tributación, el 80% dice que la cultura tributaria SI ayuda en el cumplimiento de las obligaciones del estado. Se concluye, respecto al objetivo específico N° 01: en el Perú conseguir financiamiento para una MYPE es un tanto complicado, ya que las MYPES nacen de emprendimientos que sustentan el hogar. Respecto al objetivo específico N° 02: La rentabilidad nos permite medir la capacidad que tiene la empresa para poder endeudarse y cubrir sus gastos. Respecto al objetivo específico N° 03: Es necesario que las empresas cumplan con sus pagos tributarios, para que así no se vea afectado o se genere sanciones y multas.

**Palabras claves:** Financiamiento, MYPE, Rentabilidad, Tributación.

## **Abstract**

This present research work had as a statement: What is the importance of financing, profitability and taxation of micro and small companies in the urban passenger transport sector: Case of the company Urpicha E.I.R.L. Ayacucho 2020? To answer this statement, the following general objective was proposed: Describe the importance of financing, profitability and taxation of micro and small companies in the urban passenger transport sector: Case of the company Urpicha E.I.R.L. Ayacucho 2020. The methodology used in the research is of a quantitative approach, descriptive level, non-experimental-descriptive design. The results, Regarding variable financing, of the total of respondents, 100% say that financing is important in micro and small companies; Regarding variable profitability, 100% say that an adequate investment of financing DOES improve the profitability of a company; Regarding taxation, 80% say that the tax culture DOES help in the fulfillment of state obligations. It is concluded, regarding the specific objective No. 01: in Peru, obtaining financing for an MYPE is somewhat complicated, since the MYPES are born from enterprises that support the home. Regarding specific objective No. 02: Profitability allows us to measure the company's ability to borrow and cover its expenses. Regarding specific objective No. 03: It is necessary for companies to comply with their tax payments, so that it is not affected or penalties and fines are generated.

**Keywords:** Financing, MYPE, Profitability, Taxation.



## 6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS .....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO .....	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	v
4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA .....	vi
5. RESUMEN Y ABSTRACT .....	viii
6. CONTENIDO .....	x
7. ÍNDICE DE GRÁFICO, TABLAS Y CUADROS .....	xi
I. INTRODUCCIÓN .....	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA .....	18
III. HIPÒTESIS .....	39
IV. METODOLOGÍA .....	40
4.1. Diseño de la investigación.....	40
4.2. Población y Muestra.....	40
4.3. Definición y operacionalización de variables .....	41
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	45
4.5. Plan de análisis .....	45
4.6. Matriz de consistencia.....	45
4.7. Principios éticos .....	47
V. RESULTADOS .....	49
5.1. Resultados .....	49
5.2. Análisis de resultados.....	72
VI. CONCLUSIONES .....	77
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	79
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	79
ANEXO.....	82

## 7. ÍNDICE DE GRÁFICO, TABLAS Y CUADROS

### Tablas

Tabla 01 .....	49
Tabla 02.....	50
Tabla 03.....	50
Tabla 04.....	51
Tabla 05.....	52
Tabla 06.....	53
Tabla 07.....	53
Tabla 08.....	54
Tabla 09.....	55
Tabla 10.....	55
Tabla 11.....	56
Tabla 12.....	57
Tabla 13.....	58
Tabla 14.....	58
Tabla 15.....	59
Tabla 16.....	60
Tabla 17.....	61
Tabla 18.....	62
Tabla 19.....	62
Tabla 20.....	63
Tabla 21.....	64
Tabla 22.....	65
Tabla 23.....	66
Tabla 24.....	66
Tabla 25.....	67
Tabla 26.....	68
Tabla 27.....	69
Tabla 28.....	69
Tabla 29.....	70
Tabla 30.....	71

## Gráficos

Gráfico N° 01.....	49
Gráfico N° 02.....	50
Gráfico N° 03.....	51
Gráfico N° 04.....	52
Gráfico N° 05.....	52
Gráfico N° 06.....	53
Gráfico N° 07.....	54
Gráfico N° 08.....	54
Gráfico N° 09.....	55
Gráfico N° 10.....	56
Gráfico N° 11.....	57
Gráfico N° 12.....	57
Gráfico N° 13.....	58
Gráfico N° 14.....	59
Gráfico N° 15.....	60
Gráfico N° 16.....	61
Gráfico N° 17.....	61
Gráfico N° 18.....	62
Gráfico N° 19.....	63
Gráfico N° 20.....	64
Gráfico N° 21.....	65
Gráfico N° 22.....	65
Gráfico N° 23.....	66
Gráfico N° 24.....	67
Gráfico N° 25.....	68
Gráfico N° 26.....	68
Gráfico N° 27.....	69
Gráfico N° 28.....	70
Gráfico N° 29.....	71
Gráfico N° 30.....	71

## I. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación denominada: Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de las micro y pequeñas empresas del sector transporte urbano de pasajeros: Caso de la empresa Urpicha E.I.R.L. Ayacucho 2020.

**Lozano (2021)** En el caso de transportes este sector aporta aproximadamente 4.4% del producto bruto interno (PBI) “La importancia de este sector en la economía peruana es comparable con lo que representa la agricultura, de modo que el impacto, sea positivo o negativo, también trasciende a otros sectores”.

**CEPAL (2020)** “La región de América Latina y el Caribe marcara una contracción de -7,7% en 2020, pero tendrá una tasa de crecimiento positivo de 3,7% en 2021”, debido principalmente a un rebote estadístico que, sin embargo, no alcanzara para recuperar los niveles de actividades económicas pre-pandemia de coronavirus (en 2019), indico hoy la CEPAL en un nuevo informe. “La CEPAL dio a conocer su balance preliminar de las economías de América Latina y el Caribe 2020, uno de los principales reportes anuales del organismo de las Naciones Unidas”, en una conferencia de prensa virtual ofrecida por su secretaria ejecutiva, Alicia Bárcena. Según el documento de la comisión económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), en un contexto de contracción global, América Latina y el Caribe es la región más golpeada del mundo en desarrollo por la crisis derivada del COVID-19. En la década previa a la pandemia la región mostraba una trayectoria de bajo crecimiento y en 2020 enfrenta una combinación de choques negativos de ofertas y demandas sin precedentes, “lo que se traduce en la peor crisis económica de los últimos 120 años”.

**Abanto (2014)** El problema más común que tienen los ejecutivos o altos mandos de la empresa peruana es encontrar la mejor forma de financiar las actividades diarias, nuevas

y/o proyectos, sin aumentar demasiado su ratio de endeudamiento. “Existen diversas fuentes de financiamiento en el Perú, sin embargo, la fuente más requerida en el mercado peruano es a través del crédito bancario, es el camino más fácil para acceder sin embargo hay que realizar muchos trámites, exigencias, etc.” Aunque muy pocos ejecutivos o altos mandos de las empresas saben que existen otras alternativas de financiamiento, ellos no realizan un exhaustivo análisis de los pros y contras en comparación con el crédito bancario y por ahorrar tiempo deciden el camino más fácil. Sin duda alguna el crédito bancario es el camino más fácil para acceder a fuentes de financiamiento, sin embargo, cada año se tiene que entregar informes a los bancos para la renovación de líneas y se piden muchos requisitos, pero la información es reservada para los bancos, en cambio, para acceder al mercado de capitales, “la información a proporcionar es mucho más larga que la del crédito bancario y ya se encuentra establecida con los parámetros solicitados y además la información es pública”.

**Solorzano (2021)** “La región latinoamericana ha logrado destacarse por varios factores en el panorama mundial, pero uno muy importante es la rentabilidad de su banca, hecho que confirma el último reporte del centro estratégico latinoamericano de geopolítica (CELAG)”, según el análisis de la entidad, América latina cuenta con el segundo sector financiero más rentable del mundo, con África en el primer lugar y duplicada o hasta sextuplica las cifras de los países de Europa o Asia; “en el trienio de 2015 a 2018 la región obtuvo un rendimiento de 2,1%, Asia 1,4%, Australia 1,2%, Europa 0,9%, Canadá y Estados Unidos 0,7% y África en la delantera con 2,6%”. Cifras que alcanzo América latina durante 2019, Frente a los países de la región, las cifras de rendimientos sobre activos (ROA), “para 2019 arrojaron un orden en el que Argentina se ubica en primer lugar con 5,9%, seguido de Perú 2,9%, Uruguay 2,8%, Brasil 2,6%, Paraguay

2,4%, México 2,3%, Ecuador 2,1%, Colombia 1,8%, Bolivia 1,6% y Chile 1,2 en última”.

**Arrieta (2020)** Mediante la Ley 31011, el Congreso de la República delegó la facultad de legislar en materia de política fiscal y tributaria al Poder Ejecutivo. “Entre estas medidas encontramos la creación del Programa Reactiva Perú, a través del cual se busca promover el financiamiento para el capital de trabajo de las empresas y de las personas naturales con negocio”. De esta manera, se asegura la continuidad en la cadena de pagos en la economía nacional. Este mecanismo otorga la garantía del Gobierno hasta por 60 millones de soles a los créditos en moneda nacional que sean colocados por las empresas del sistema financiero (ESF) hasta en un 98 %, de acuerdo con la escala de cobertura del Programa. “La garantía individual que otorga Reactiva Perú cubre, como máximo, el monto equivalente a 3 meses de ventas promedio mensuales del año 2019”. En el caso de los créditos a la microempresa, además del criterio anterior, se puede utilizar el monto equivalente a 2 meses promedio de la deuda vigente durante el año 2019, según los parámetros establecidos por la Superintendencia de Banca y Seguros para créditos concedidos a este tipo de empresas; hasta un máximo de 40 millones de soles, el que resulte mayor.

Para ello se formuló el siguiente enunciado del problema: **¿Cuál es la importancia del financiamiento, rentabilidad y tributación de las micro y pequeñas empresas del sector transporte urbano de pasajeros: Caso de la empresa Urpicha E.I.R.L. Ayacucho 2020?**

Para dar respuesta al problema planteado, se estableció el siguiente objetivo general: Describir la importancia del financiamiento, rentabilidad y tributación de las micro y pequeñas empresas del sector transporte urbano de pasajeros: Caso de la empresa

Urpicha E.I.R.L. Ayacucho 2020. Asimismo, para dar respuesta al objetivo general se establecido los siguientes objetivos específicos:

- ❖ Describir la importancia del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector transporte urbano de pasajeros: Caso de la empresa Urpicha E.I.R.L. Ayacucho 2020.
- ❖ Describir la importancia de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector transporte urbano de pasajeros: Caso de la empresa Urpicha E.I.R.L. Ayacucho 2020.
- ❖ Describir la importancia de la tributación en las micro y pequeñas empresas del sector transporte urbano de pasajeros: Caso de la empresa Urpicha E.I.R.L. Ayacucho 2020.

Este trabajo de investigación se justifica ya que servirá como futuros antecedentes para las siguientes investigaciones de este tema, asimismo colaborará con el vacío que existe en cuanto al financiamiento, rentabilidad y tributación en el sector transporte en la región de Ayacucho. Asimismo, el resultado que se obtuvo, le servirá a la empresa para poder tomar en cuenta las deficiencias que existan así poder mejorar y seguir creciendo empresarialmente.

La Metodología que se utilizó en el trabajo de investigación es de enfoque cuantitativo, nivel descriptivo, no experimental.

Los principales resultados más relevantes son, Respecto a la variable financiamiento, del total de encuestados, el 100% dice que el financiamiento es importante en las micro y pequeñas empresas; el 80% dicen que NO es fácil obtener financiamiento para una MYPE en el Perú, mientras que el 20% de los encuestados, dice que SI es fácil obtener financiamiento para una MYPE en el Perú. Respecto a la variable rentabilidad, de

acuerdo al total de encuestado, el 100% dice que una adecuada inversión del financiamiento SI mejora en la rentabilidad de una empresa; el 80% dice que las decisiones financieras tomadas por el gerente de la empresa mejora en la rentabilidad, mientras que el 20% dice que NO toma una buena decisión financiera; el 100% de los encuestados dice que con el tiempo mejoró la rentabilidad en la empresa. Respecto a la tributación, el 80% dice que la cultura tributaria SI ayuda en el cumplimiento de las obligaciones del estado, mientras que el 20% dice que la cultura tributaria NO ayuda en el cumplimiento de las obligaciones del estado; el 100% dice que al pedir comprobante de pago (boleta o factura) SI ayuda a contribuir con el estado; el 80% dice que la falta de cultura tributaria SI genera la falta de recaudación fiscal, mientras que el 20% dice que la falta de cultura tributaria NO genere la falta de recaudación tributaria

Se concluye con respecto al objetivo específico N° 01: en el Perú conseguir financiamiento para una MYPE es un tanto complicado, ya que las MYPES nacen de emprendimientos que sustentan el hogar, y es por ellos que existe desconfianza de las entidades financieras, ya que las MYPES mezclan los gastos personales con lo de la empresa. Respecto al objetivo específico N° 02: La rentabilidad de una empresa tiene que ver mucho con el manejo que se le dé al financiamiento, además la rentabilidad nos permite medir la capacidad que tiene la empresa para poder endeudarse y cubrir sus gastos. Respecto al objetivo específico N° 03: Es necesario que las empresas cumplan con sus pagos tributarios, para que así no se vea afectado o se genere sanciones y multas, esto depende mucho de la cultura tributario, ya que con una buena conciencia tributaria ayuda al cumplimiento de las obligaciones tributarias.



## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes:

#### 2.1.1. Internacionales

**Jorge, (2016)** en su trabajo de investigación titulado: **Financiamiento para las pequeñas y medianas empresas en el mercado de capitales, el caso de Argentina. Enseñanzas para Colombia.** Tuvo como objetivo general: indagar y determinar los factores que presentan los instrumentos de deuda en el mercado de capitales como una alternativa de financiamiento al sistema tradicional para las PyMEs y analizar su evolución durante el 6 periodo 2001 – 2013. La Metodología utilizada fue de enfoque cuantitativo se emplearon diversas series estadísticas suministradas por órganos estatales como el ministerio de industria y otros como la BCBA, así también información de observatorios y fuentes internacionales como el BM. Se puede concluir que: las PyMEs contribuyen al desarrollo económico y social de un país, por ende, requieren de protección especial en cuanto a las condiciones para acceder al financiamiento, así como también asistencia técnica y comercial que permitan mejorar la productividad y competitividad para garantizar su supervivencia y desarrollo. Sin duda las PyMEs son una fuente de innovación y desarrollo de nuevos productos, ya que cuentan con un grado flexibilidad mayor que el de una gran empresa (Kantis, 1996) como complemento se deben desarrollar políticas públicas específicas contra cíclicas que contribuyan a su fortalecimiento y aporten a la expansión de la economía teniendo en cuenta que son las PyMEs las que mitigan el impacto en el periodo de recesión.

**Castillo, (2016)** el trabajo de investigación tuvo como título: **“Procesos financieros y su incidencia en la rentabilidad de la compañía de transporte pesado transarías**

**S.A.”-Ambato-Ecuador**, tuvo como objetivo general: Analizar cómo influyen los procesos financieros en la rentabilidad, con el fin de diagnosticar la situación actual de la compañía de transporte pesado Transarías S.A. La Metodología utilizada en la presente investigación es de carácter cuantitativo, porque determina las causas de la deficiente rentabilidad en la compañía Transarías S.A. y a través de los indicadores financieros evalúa la situación actual de la misma. Se concluyó que la rentabilidad neta de las inversiones ha disminuido de semestre a semestre al generar por cada dólar invertido el 2% de utilidad en el primer semestre del 2013 y el 1% de utilidad en los semestres del 2013 y 2014 respectivamente, produciendo baja rentabilidad y a su vez pérdidas valiosas en el mercado por no contar con evaluaciones financieras profesionales. La rentabilidad neta del patrimonio se ha mantenido en los dos semestres del año 2013 y 2014 a la par, con el 3% y 2%; rendimiento bastante bajo con relación al aporte de los socios de la compañía. La rentabilidad de las ventas netas ha experimentado fluctuaciones en los 2 semestres de los años 2013 y 2014 al generar utilidades del 45%, 31%, 25% y 34% sobre las ventas, por lo que se concluye que la compañía genera rendimiento, sin embargo, podría mejorar mediante la utilización de procesos financieros.

**Durán, (2016)** en su trabajo de investigación titulado: “**Alternativas de financiamiento para las MiPymes en el cantón Ambato**”-Ecuador, tuvo como objetivo general: Investigar la incidencia que tiene el limitado acceso a las alternativas de financiamiento formal existentes para las MIPYMES y su efecto en la estabilidad financiera de este sector en el cantón Ambato. La metodología que se utilizó en la presente investigación posee un enfoque cuantitativo porque mediante la aplicación de encuestas se recolectó información que posteriormente se analizó de manera estadística y se realizó el análisis de los estados financieros de dos empresas

representativas del sector en razón de las limitaciones de acceso a la información. Se concluyó que, en cuanto al nivel de conocimiento que tienen los micro, pequeños y medianos empresarios del cantón Ambato sobre las alternativas de financiamiento formal que existen para las MIPyMES, se determina según la encuesta realizada a los socios de la Asociación de comerciantes y productores de calzado 5 de junio y al gerente de la empresa Lady Rose y Calzado Gamo's en la pregunta N° 1 que la mayor parte de los micro y pequeños empresarios no conocen todas las alternativas de financiamiento formales que existen en el mercado para este sector, limitándose únicamente su acceso a las tradicionales fuentes de financiamiento como son los bancos y cooperativas a expensas del pago excesivo de costos de financiamiento. Esto ocasiona que no aprovechen las oportunidades que están presentes en el mercado y que pueden ofrecer grandes beneficios, menores costos financieros y flexibilidad y amplitud en plazos.

### **2.1.2. Nacionales**

**Vargas, (2018)** en su investigación titulado: **la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transportes en la ciudad de Huaraz, 2016**. Tuvo como objetivo general: Determinar la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transportes en la ciudad de Huaraz, 2016. La metodología de la investigación fue de enfoque cuantitativo, porque se aplicó la matemática y la estadística en la recolección de datos, se aplicó el nivel descriptivo, porque se tomaron en cuenta solamente datos existentes de la realidad, el diseño que se empleó en la investigación fue descriptivo simple. Uno de los resultados más resaltados fue, El 67% de los representantes legales afirmaron haber obtenido crédito a través de sus

proveedores, el 56% de los propietarios adquirieron crédito bancario más de tres veces, el 78% de los encuestados afirmaron haber utilizado adecuadamente los recursos económicos de su Mype para obtener beneficios, el 56% de los representantes legales encuestados afirmaron saber cuántos céntimos se puede ganar por cada sol de servicio brindado. Concluyendo que la obtención de un crédito se puede dar mediante diferentes tipos y clases de financiamiento, los cuales pueden ser de gran ayuda para poder solventar a una Mype, y así poder generar a la larga rentabilidad económica como financiera en beneficio de la empresa, dado esto se puede aducir que los representantes legales de las Mype han utilizado adecuadamente los diferentes tipos de financiamiento adquirido, reflejándolo así en la rentabilidad positiva que han generado.

**Sanchez, (2019)** en su trabajo de investigación titulado: **El financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios-rubro transportes de carga pesada del distrito de Rupa Rupa - Tingo María, 2018.** Tuvo como objetivo general: Determinar la influencia el financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios-rubro transportes de carga pesada del distrito de Rupa Rupa -Tingo María, 2018. La metodología del presente trabajo de investigación fue de tipo aplicada cuantitativo dado que se tomó en cuenta estudios y conocimientos existentes para emplear en una nueva situación problemática. se concluye que el financiamiento influye positivamente en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios-rubro transporte de carga pesada del distrito de Rupa Rupa - Tingo María 2018, esta afirmación se corrobora con el valor obtenido del coeficiente de determinación que es de 71,57 % este valor nos dice que la rentabilidad obtenida por los empresarios corresponde en su mayoría a las acciones de financiamiento en sus diversas características porque

conciben que sin recursos de financiamiento sus actividades económicas tendrían ciertas dificultades, por ende consideran que es la fuerza de empuje para llevar adelante el negocio, en ese sentido la gestión de recursos económicos es fundamental para lograr la rentabilidad de sus empresas.

**Valderrama, (2018)** en su trabajo de investigación titulado: **Financiamiento y rentabilidad de las MYPES del sector empresa de transporte, del distrito y provincia de Satipo, hasta el periodo 2018**, tuvo como objetivo general: Determinar las características, y la relación entre el financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector empresa de transporte rubro transporte del cercado de la provincia de Satipo, periodo 2018. La Metodología empleada en la investigación es de tipo cualitativo, nivel descriptivo, en estricto sentido es la producción de conocimientos científicos que se realiza aplicado el método específico, el método que más ha influido es el hipotético deductivo que según, Popper, constituye un proceso lógico de pensar. Se llegó a la conclusión que se observó que el 30.0% de los dueños o representantes legales de las Mypes tienen de 18 a 25 años y de 26 a 35 años respectivamente es decir son menores de 45 años; en cuanto al grado de estudios se encuentra sesgado teniendo el 0.0% tiene primaria y el 70.0% teniendo secundaria siendo los dueños solteros en un porcentaje de 100.0%, a su vez los recepcionistas son los que ocupan la atención de su empresa corroborando las hipótesis. Los resultados de las características de las Mypes se observaron que el 60:0% de las Mypes tienen una antigüedad en su negocio, el 100% de las Mypes son formales, el 100.0% cuentan hasta dos trabajadores permanentes en el sector empresa de transporte y rubro transporte del cercado de la provincia de Satipo.

### **2.1.3. Regionales**

**Yaurimucha, (2020)** en su trabajo de investigación titulado: **Financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa, del sector servicio “Hnos. palomino SAC” en el distrito de Ayacucho, 2019.** Tuvo como objetivo general: Determinar que el financiamiento, rentabilidad y control interno mejora la micro y pequeña empresa del sector servicio “Hnos. Palomino SAC” en el Distrito de Ayacucho, 2019. La Metodología fue de tipo cuantitativo de diseño no experimental y nivel descriptivo, donde la muestra estuvo constituida por 6 trabajadores. Se llegó a la conclusión, de la investigación realizada se confirmó el objetivo de la investigación ya que el financiamiento, rentabilidad y la tributación mejoran la empresa; por lo tanto, gracias al financiamiento la empresa se puede sostener en el mercado y ser competitivo en sus servicios. También podemos decir que la rentabilidad ayuda a la empresa a ser solvente económicamente para atender obligaciones adquiridas, de esta manera facilitaría el acceso a préstamos de las entidades bancarias. De la misma manera es muy importante que se practique la cultura tributaria ya que da a conocer las normas tributarias dictadas por el ente rector.

**Huaman, (2019)** en su trabajo de investigación titulado: **Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019.** Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019. La Metodología utilizada en la investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 10 trabajadores. Se llegó a la siguiente conclusión: Se ha logrado establecer las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. Ayacucho, 2019. En la tabla y

gráfico N° 11 se observa que el 100% de los encuestados afirman que la empresa no cuenta con un control interno. En la tabla y gráfico N° 12 se observa que el 100% de los encuestados si conocen algo referente al control interno. En la tabla y gráfico N° 13 se observa que el 100% de los encuestados afirman que si mejoraría el control interno en su empresa. En la tabla y gráfico N° 14 se observa que el 100% de los encuestados afirman que si desearían contar con un control interno. En la tabla y gráfico N° 15 se observa que el 100% de los encuestados estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

**Aliaga, (2021)** en su trabajo de investigación titulado: **La tributación, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa, rubro transporte “GRUPO MEGABUS” S.A.C. - Ayacucho, 2020.** Tuvo como objetivo general: Determinar las características de la tributación, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa, rubro transporte “GRUPO MEGABUS” S.A.C. - Ayacucho, 2020. La Metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 10 trabajadores. Se concluyó que el financiamiento mejora la rentabilidad y la calidad del servicio, también mejora a solucionar los pagos que se tiene con los proveedores, además que el financiamiento proviene de las Entidades bancarias y no bancarias. De lo concluido se agregan se advierte que gracias al financiamiento de las Entidades bancarias y no bancarias ayuda a mejorar que la empresa crezca y pueda solventar sus costos. Se concluyó que la rentabilidad mejora la empresa, al determinar que la rentabilidad va medir el beneficio que se obtiene de la inversión del capital de trabajo, también aumentara el nivel de ingresos que genera la empresa. De lo concluido se agrega que la rentabilidad mejora la empresa, ya que va medir la ganancia que genera de acuerdo a sus inversiones para medir la liquidez.

#### 2.1.4. Locales

**Calle, (2019)** en su trabajo de investigación titulada: **El financiamiento y las incidencias en la rentabilidad de empresas de transporte público del terminal terrestre totora del Distrito de Jesús Nazareno, 2018.** Tuvo como objetivo general: Describir la incidencia del financiamiento en la rentabilidad de las empresas de transporte público del terminal terrestre totora del Distrito de Jesús Nazareno, 2018; El método de investigación utilizada, es de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y comparativo y el método estadístico correlacional, mediante la recolección de información de fuentes como textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de Internet. Se llegó a la conclusión: Para el caso de las empresas de transporte del terminal totora, se concluye, que el financiamiento es una influencia en la rentabilidad; el financiamiento como el valor actual neto y la tasa interna de retorno permitieron conocer los resultados favorables del contrato de arrendamiento financiero, determinando al mismo como mejor estrategia de financiamiento para las empresas de transporte de público. Finalmente se concluye del análisis que el contrato de arrendamiento financiero es una forma de financiamiento que permite tener un activo fijo. En primer lugar, como un alquiler y al finalizar el contrato existe la opción de compra, entonces se ha podido comprobar que tiene el costo financiero más bajo, es más ventajoso que otras formas de financiamiento para la adquisición de activos fijos, le permite pagar en cómodas cuotas que van de dos a cinco años, se utiliza los comprobantes de pago en la parte tributaria, se puede financiar el 100% y la depreciación es acelerada de acuerdo al contrato.

**Coz, (2020)** en su trabajo de investigación titulado: **Auditoría financiera y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de transporte de taxi, en el**



**Distrito de Ayacucho, 2019.** Tuvo como objetivo general: “Evaluar la incidencia de la auditoría financiera en la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas de transporte de Taxi en el Distrito de Ayacucho 2019”. La Metodología de la investigación es de enfoque cuantitativo, Descriptivo, Relacional, Documental. Se llegó a la conclusión: Se determinó que del 100% De la encuesta realizada, el 85% consideran que la ejecución de una auditoría nos permitirá a conocer la situación financiera y mejorar la rentabilidad en las empresas y los 15% consideran que la ejecución de una auditoría no permitirá a conocer la situación financiera y mejorar la rentabilidad en las empresas. Se concluye que para mejorar la rentabilidad en las empresas de transporte de taxi Ayacucho deben de implementar una política de control interno el cual les brinde información financiera relevante para poder operar con seguridad y planificar estrategias de mejora para lograr sus objetivos y metas y una exitosa rentabilidad.

**Palomino, (2020)** en su trabajo de investigación titulada: **El financiamiento y rentabilidad en la micro y pequeñas empresas del rubro servicio “MENDOZA EXPRES” S.A.C. Ayacucho, 2020.** Tuvo como objetivo general: Determinar las principales características del financiamiento y rentabilidad en la micro y pequeña empresa del rubro servicio “MENDOZA EXPRES” S.A.C. - Ayacucho, 2020. La Metodología de la investigación fue cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 10 trabajadores. Se llegó a la conclusión de que la importancia del financiamiento, para que las cosas o diferentes actividades que uno puede ejercer en su vida funcionen es un elemento muy importante qué tipo de financiamiento o soporte económico tenemos para realizarlo. Por ello si partimos del hecho de que nada en este mundo se da gratis (o casi nada) porque todo implica un costo o una inversión, es difícil encontrar

actividades que no impliquen un tipo de financiación propia o ajena. Cuando hablamos de rentabilidad, nos referimos a la capacidad de una inversión determinada de arrojar beneficios superiores a los invertidos después de la espera de un período de tiempo. Se trata de un elemento fundamental en la planificación económica y financiera, ya que supone haber hecho buenas elecciones. Por lo tanto, se puede decir que la rentabilidad del negocio es buena, gracias al empuje de la inversión y a la vez moviliza una serie de medios y recursos humanos.

## **2.2. Bases teóricas de la investigación**

### **2.2.1. Teorías del financiamiento**

#### **2.2.1.1. Teoría del financiamiento**

**Modigliani & Miller, (2020)** El teorema afirma que el valor de una compañía no se ve afectado por la forma en que esta es financiada en ausencia de impuestos, coste de quiebre y asimetría en la información de los agentes, el teorema establece que es indiferente que una empresa logre los recursos financieros necesarios para su funcionamiento acudiendo a sus accionistas o emitiendo deuda. También resulta indiferente la política de dividendos.

#### **2.2.1.2. Tipos de financiamiento**

Según **Duran (2020)** existen 7 tipos de financiamiento empresarial, y son las siguientes:

- **Friends and Family:** Es la primera fuente de financiamiento, pues se usa para la constitución de la empresa. Se da cuando un emprendedor inicia su negocio gracias a sus ahorros y la ayuda de su familia y amigo. Es lo que conocemos como capital más próximo y se usa principalmente, para dar forma al proyecto y que de una simple idea a algo tangible.

- **Capital semilla o de arranque:** Capital semilla es un tipo de oferta de acciones en la que un inversor adquiere una parte de un negocio o empresa, invirtiendo en fase temprana del mismo. El apoyo al negocio se realiza en su fase de creación y hasta que consigue generar su propio flujo de caja o está listo para una nueva inversión.
- **Fondo público:** Se usan para generar modelos de negocio y desarrollo del proyecto; es decir, cuando está más avanzando que una simple idea. Dentro de esta clasificación, podemos subdividirla en dos tipos: las ayudas a fondo periódico, que son aquellas que o deben ser devueltas y que suelen estar destinadas a financiar una partida concreta dentro del proyecto y los préstamos públicos que al igual que cualquier préstamo debe ser devuelto.
- **Business Ángeles:** Las empresas que ya están funcionando generalmente recién este tipo de aportaciones, por su alto contenido innovador o desarrollo potencial, atraen el apoyo de estos inversores. Generalmente, los inversores “Ángeles” son independientes o están asociados a un club.
- **Financiamiento bancario:** Las empresas pueden acudir al financiamiento bancario con el fin de tener flujo en la operación diaria del negocio o financiar adquisición de activos necesarios para el funcionamiento del proyecto. Existen multitud de instrumentos financieros, pero podríamos clasificarlos en dos grandes grupos: instrumentos financieros para financiar el circulante propio de la actividad diaria del proyecto y financiación de activos vinculados a las operaciones habituales.
- **Capital-Riesgo:** También conocido como “Venture capital”, se utiliza cuando la empresa tiene cierto nivel de desarrollo, pues lo gestiona un fondo que invierte mayores cantidades. Se trata de una aportación temporal de recursos

de terceros al patrimonio de una empresa, para optimizar sus oportunidades de negocios y aumentar su valor.

- **Capital privado:** Se trata de un fondo para empresas grandes y se utiliza para expandir el negocio o para la internacionalización. Aporta capital a cambio de acciones que la empresa otorga, además con capital constituye con otro tipo de recursos, como contactos, mejores prácticas, administración, etc.

### **2.2.1.3. Otros tipos de financiamiento**

#### **Financiamiento Interno:**

**Andrade, (2017)** Es aquel que proviene de los recursos propios de la empresa, como: aportaciones de los socios o propietarios, la creación de reservas de pasivo y de capital, es decir, retención de utilidades, la diferencia en tiempo entre la recepción de materiales y mercancías compradas y la fecha de pago de las mismas.

#### **Financiamiento Externo:**

**Andrade (2017)** Es aquel que se genera cuando no es posible seguir trabajando con recursos propios, es decir cuando los fondos generados por las operaciones normales más las aportaciones de los propietarios de la empresa, son insuficientes para hacer frente a desembolsos exigidos para mantener el curso normal de la empresa, es necesario recurrir a terceros como:

- Préstamos bancarios.
- Factoraje financiero (factoring)

### **2.2.1.4. Características del financiamiento**

Según **De Molina (2020)** las características del financiamiento son:

#### **Financiamiento de corto plazo**

Este tipo de financiamiento se utiliza para conseguir liquidez inmediata y solventar operaciones relacionadas directamente a los ingresos. Esto se lleva a cabo en periodos no mayores a 12 meses. Mayormente empresa que optan por esta vía recibe beneficios mayores al costo financiero del crédito. El financiamiento a corto plazo es recomendable para pequeñas y medianas empresas, además se puede hacer prácticas de financiamiento como factoring, descuentos de pagarés o confirming. Entre estos tipos de financiamiento tenemos: el crédito comercial, crédito bancario, líneas de crédito, etc. (De Molina, 2020).

### **Financiamiento de largo plazo**

Se entiende como financiamiento a largo plazo a lo que se extiende por más de un año, y mayormente requiere garantías. Este tipo de financiamiento ayuda a impulsar nuevos proyectos que ayuden al desarrollo. Para lograr este tipo de financiamiento se requiere algunos requisitos, como, por ejemplo: un buen historial crediticio o presentar el plan del proyecto de manera sustentable. Para así pasar a una evaluación en los gerentes o encargados del área de finanzas, es decir debe de evaluar bien el emprendimiento, asimismo evaluar los riesgos (De Molina, 2020).

#### **2.2.1.5. Fuentes de financiamiento**

Según **Briceño (2019)** las fuentes de financiamiento son:

❖ **Crédito Comercial:** Es el uso que se le hace a las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos. El crédito comercial tiene su importancia en que es un uso inteligente de los pasivos a corto plazo de la empresa a la obtención de recursos de la manera menos costosa posible.

- ❖ **Crédito Bancario:** Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales. El crédito bancario es una de las maneras más utilizadas por parte de las empresas.
- ❖ **Pagaré:** Es un instrumento negociable en el cual es una “promesa” incondicional por escrito, dirigido de una persona a otra, firmada por el formulante del pagare, comprometiéndose a pagar a su presentación o en fecha fija o tiempo futuro determinable, cierta cantidad de dinero en una reunión de sus intereses a una tasa especificada a la orden y al portador.
- ❖ **Línea de crédito:** La línea de crédito significa dinero siempre disponible en el banco, durante un periodo convenido de antemano.
- ❖ **Papeles comerciales:** Es una fuente de financiamiento a corto plazo que consiste en los pagarés no garantizados de grandes e importantes empresas que adquieren los bancos, las compañías de seguros, los fondos de pensiones y algunas empresas industriales.
- ❖ **Financiamiento por medio de la cuenta por cobrar:** Es aquel en la cual la empresa consigue financiar dichas cuentas por cobrar consiguiendo recursos para invertirlos en ella. Es un método de financiamiento que resulta menos costoso y disminuye el riesgo de incumplimiento. Aporta muchos beneficios que radican en los costos que la empresa ahorra al no manejar sus propias operaciones de crédito.

## **2.2.2. Teorías de la rentabilidad**

### **2.2.2.1. Teorías de la rentabilidad**

**Prana, (2020)** La rentabilidad es la capacidad que tiene una empresa de aprovechar sus recursos y generar utilidades, y para medir esa capacidad se utilizan los indicadores financieros, que evalúan la efectividad de la organización.

#### 2.2.2.2. Tipos de rentabilidad

- ❖ **Rentabilidad económica:** tiene que ver con el beneficio promedio de una organización o empresa respecto a la totalidad de las inversiones que a realizado, suele representarse en términos porcentuales (%), a partir de la comparación entre lo invertido globalmente y el resultado obtenido: los costos y las ganancias (Raffino, 2020).
- ❖ **Rentabilidad financiera:** Este término se emplea para diferenciar del anterior el beneficio que cada socio de la empresa se lleva, es decir, la capacidad individual de obtener ganancias a partir de su inversión particular. Es una medida más próxima a los inversionistas y propietarios y se concibe como la relación entre beneficio neto y patrimonio neto de la empresa (Raffino, 2020).
- ❖ **Rentabilidad social:** se emplea para aludir a otro tipo de ganancias no fiscales, como tiempo, prestigio o felicidad social, los cuales se capitalizan de otros modos distintos a la ganancia monetaria, un proyecto puede no ser rentable económicamente para sí serlo socialmente (Raffino, 2020).

#### 2.2.2.3. Indicadores de rentabilidad

Los indicadores de rentabilidad (o lucratividad) en un negocio o una empresa son aquellos que sirven para determinar la efectividad del proyecto en la generación de riquezas, es decir, que permiten controlar la balanza de gastos y beneficios, y así garantizar el retorno (Raffino, 2020).

Los indicadores de rentabilidad son:

- ❖ Margen neto de utilidad
- ❖ Margen bruto de utilidad
- ❖ Margen operacional

- ❖ Renta neta sobre inversión
- ❖ Renta operacional sobre inversión.

### **2.2.3. Teorías de tributación**

#### **2.2.3.1. Teorías de la tributación**

Según **Crespo (2020)** “El tributo es entendido como un tipo de aportación que todos los ciudadanos deben pagar al Estado para que este los redistribuya de manera equitativa o de acuerdo a las necesidades del momento”. Exceptuando algunos casos, los tributos se pagan mediante prestaciones monetarias y se pueden agrupar en tres categorías: impuestos, contribuciones y tasas.

#### **2.2.3.2. Importancia de la tributación**

Según **Bolívar (2020)** Los impuestos constituyen una herramienta fundamental para que el Estado pueda aumentar ingresos moderadamente predecibles, mejorar su relación con el ciclo macroeconómico, favorecer la redistribución del ingreso en la sociedad y proveer a los ciudadanos de infraestructura y servicios básicos, como salud y educación.

La tributación robustece la democracia y la rendición de cuentas por parte de los gobiernos, además incentiva la participación ciudadana en los procesos políticos, instando a que los ingresos tributarios se inviertan de una manera inteligente en la consecución del bien común (Bolívar, 2020).

#### **2.2.3.3. Tipos de tributos**

Según **Morales (2021)** Habitualmente, podemos encontrar tres tipos de tributos:

- ❖ **Impuestos:** son tributos que se exigen sin una contraprestación establecida. Esto es sin que el contribuyente sepa en que se gastarán los recursos, la base imponible



de mis impuestos, es decir, a lo que se aplica el impuesto, son las actividades que evidencian la capacidad de pago de un contribuyente o Impuesto a la Renta – IR, IGV.

- ❖ **Tasas:** una tasa es el pago que realiza un individuo por utilizar o servirse de un servicio público. En este sentido, los mejores ejemplos son las tasas que se cobran para la homologación de títulos en las universidades o como por arbitrios, licencias y derechos.
- ❖ **Contribución:** es un tributo que grava los beneficios obtenidos o la apreciación del valor de los bienes de un contribuyente como consecuencia de la realización de obras públicas o la creación o ampliación de los servicios públicos entre ellos están SENCICO; ESSALUD; AFP; ONP, etc.

#### **2.2.3.4. Características de los tributos**

Según **Roldán (2021)** Los tributos tienen las siguientes características básicas:

- ❖ Se establecen por Ley.
- ❖ Son obligatorios o coactivos. Se imponen de manera unilateral por parte del Estado o Administración Pública.
- ❖ Son exigibles y su incumplimiento es sancionable.
- ❖ Son ordinarios, esto es, se perciben con regularidad.
- ❖ Pecuniarios, esto es, se pagan en metálico o en su equivalente. En épocas pasadas también se podían pagar en especies (trigo, ganado, etc.)
- ❖ Son contributivos, ayudando a financiar las actividades del Estado y las políticas económicas.

#### **2.2.4. Teoría de MYPES**

##### **2.2.4.1. Teoría de las MYPES**

Según **Torres (2021)** Las siglas MYPE significan Micro y Pequeña Empresa, que es la unidad económica constituida por una persona natural o persona jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada.

#### **2.2.4.2. Importancia de las MYPES**

Según **Aspilcueta (2020)** Las MYPE son un segmento importante en la generación de empleo, es así que más del 80% de la población económicamente activa se encuentra trabajando y generan cerca del 45% del producto bruto interno (PBI). En resumidas cuentas, la importancia de las MYPE como la principal fuente de generación de empleo y alivio de la pobreza se debe a:

- ❖ Proporcionan abundantes puestos de trabajo.
- ❖ Reducen la pobreza por medio de actividades de generación de ingreso. }
- ❖ Incentivan el espíritu empresarial y el carácter emprendedor de la población
- ❖ Son la principal fuente de desarrollo del sector privado.
- ❖ Mejoran la distribución del ingreso.
- ❖ Contribuyen al ingreso nacional y al crecimiento económico.

#### **2.2.4.3. Características de las micro, pequeñas y medianas empresas**

Según **Ley N° 30056-MYPES (2013)** las MYPES se caracterizan de la siguiente manera:

##### **❖ Microempresa**

En primer lugar, está la categoría de la microempresa. El requisito para pertenecer a esta categoría las ventas anuales tienen un monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

##### **❖ Pequeña Empresa**

Por otra parte, en la categoría Pequeña Empresa, las ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

#### ❖ **Mediana empresa**

En esta categoría las ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

### **2.3. Bases conceptuales**

#### **2.3.1. Definiciones de financiamiento**

Según **Ucha (2019)** Recursos monetarios y de crédito que se destina al desarrollo de un proyecto de financiamiento; se designa con el termino de financiamiento al conjunto de recursos monetarios y de créditos que se destinaran a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concretan algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio.

**Ramos (2014)** Se denomina financiamiento al acto de hacer uso de recursos económicos para cancelar obligaciones o pagar bienes, servicios o algún tipo de activo particular. El financiamiento puede provenir de diversas fuentes, siendo el más habitual el propio ahorro. No obstante, es común que las empresas para llevar adelante sus tareas y actividades comerciales hagan uso de una fuente de financiamiento externa.

#### **2.3.2. Definiciones de rentabilidad**

Según **Pérez & Gardey (2015)** El diccionario de la real academia española – RAE define la rentabilidad como la condición de rentabilidad y la capacidad de generar

renta (beneficio, ganancia, provecho y utilidad), la rentabilidad, por lo tanto, está asociada a la obtención de ganancias a partir de una cierta inversión.

**Ramos (2014)** Se denomina rentabilidad al beneficio económico obtenido por una actividad comercial que implique la oferta de bienes y servicios. La rentabilidad es el criterio que mueve el desarrollo de las empresas de capitales y las empuja a la innovación constante, a la búsqueda de nuevos mercados, nuevas oportunidades de negocios, etc.

### **2.3.3. Definición de tributación**

Según **Gonzales (2016)** El tributo es un ingreso público que consiste en prestaciones pecuniarias exigidas por una administración pública con una fecha de cumplimiento. Es un pago que se usa para satisfacer determinadas necesidades de la administración y que impactará en los ciudadanos.

Según **SUNAT (2016)** Es una prestación de dinero que el Estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines.

### **2.3.4. Definición de MYPES**

Según **SUNAT (2020)** La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Según **Aspilcueta (2020)** Es una unidad económica que opera una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que desarrolla

actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios, que se encuentra regulada en el TUO (TEXTO UNICO ORDENADO), de la Ley de Competitividad, Formalización y desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente.

### III. HIPÓTESIS

Este trabajo de investigación es de enfoque cuantitativo, nivel descriptivo, no experimental, por lo que no se plantea la hipótesis, puesto que no pronostica hechos.

**Hernandez (2019)** “Los estudios exploratorios determinan tendencias, identifican relaciones potenciales entre variables y establecen la línea general de investigaciones posteriores más rigurosas, por lo tanto, carecen de hipótesis”. Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. Desde el punto de vista científico, describir es medir. Esto es, en un estudio descriptivo se selecciona una serie de cuestiones y se mide cada una de ellas independientemente, para describir lo que se investiga. Un censo nacional de población es un estudio descriptivo; su objetivo es medir una serie de características de un país en determinado momento: “aspectos de la vivienda, edades, sexo, lugar de nacimiento y otras características que se consideren relevantes o de interés para el estudio”.

## **IV. METODOLOGÍA**

### **4.1. Diseño de la investigación**

El diseño que se utilizó en la investigación fue de tipo cuantitativo-no experimental-descriptivo. Es aquella en la que no se controlan ni manipulan las variables del estudio. Para desarrollar la investigación, los autores observan los fenómenos a estudiar en su ambiente natural, obteniendo los datos directamente para analizarlos posteriormente (Montano, 2021).

El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo; mediante el cual se utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición para la recolección de los datos y la presentación de los resultados respectivos. El tipo cuantitativo son el conjunto de estrategias de obtención y procesamiento de información que emplean magnitudes numéricas y técnicas formales y/o estadísticas para llevar a cabo su análisis, siempre enmarcados en una relación de causa y efecto (**Raffino, 2021**).

El nivel de la investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las mejoras en cuanto a las variables de estudio. El objetivo es investigar aquellas incidencias y sus valores, en los que aparecen una o más variables. Una vez que se obtengan los datos, simplemente se realiza una descripción de los mismos (Montano, 2021).

### **4.2. Población y Muestra**

#### **4.2.1. Población**

La población está conformada por los trabajadores de las micro y pequeñas empresas del sector transporte urbano de pasajeros de la región Ayacucho, 2020.

#### 4.2.2. Muestra

La muestra está conforma por 5 socios de la micro y pequeña empresa del sector transporte urbano de pasajeros de la región Ayacucho, 2020.

#### Esquema



#### Donde:

M = Muestra que está conformada por la micro y pequeña empresa

O = Observación de las variables: financiamiento, rentabilidad y tributación

#### 4.3. Definición y operacionalización de variables



VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEM
<b>Financiamiento</b>	<p>El financiamiento es el acto de hacer uso de recursos económicos para cancelar obligaciones o pagar bienes, servicios o algún tipo de activo particular. El financiamiento puede provenir de diversas fuentes, siendo el más habitual el propio ahorro. No obstante, es común que las empresas para llevar adelante sus tareas y actividades comerciales hagan uso de una fuente de financiamiento externa. (Ramos, 2014)</p>	<p>El financiamiento es un recurso que se utiliza para realizar pagos de una obligación, inversión para emprender un negocio y puede provenir de distintas fuentes, como por ejemplo de un ahorro, un prestamos, etc.</p>	<p><b>Financiamiento interno</b></p> <p><b>Financiamiento externo</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Autofinanciamiento</li> <li>• Utilidad reinvertida</li> <li>• Aportación de los socios</li>   <li>• Prestamos bancario</li> <li>• Factoring</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Ud. Cree que el financiamiento es importante en las Micro y pequeñas empresas?</li> <li>• ¿Ud. cree que es fácil obtener financiamiento para una MYPE en el Perú?</li> <li>• ¿La obtención del financiamiento mejora en el desarrollo de la empresa?</li> <li>• ¿Cree Ud. que es limitado el acceso a crédito comercial por parte de las entidades financieras?</li> <li>• ¿Cree Ud. que le financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPES?</li> </ul>



VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEM
<b>Tributación</b>	Es una prestación de dinero que el Estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines (SUNAT, 2016).	El tributo es una prestación que el estado exige para cubrir gastos de la sociedad y cumplir con las obras y proyectos.	<b>Impuesto</b>  <b>Contribuciones</b>  <b>Tasas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Impuesto a la renta - IR</li> <li>• Impuesto general a las ventas – IGV</li> <li>• ESSALUD</li> <li>• ONP</li> <li>• SENCICO</li> <li>• Arbitrios</li> <li>• Derechos</li> <li>• Licencias</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿La empresa Urpicha esta puntual en su pago de tributos?</li> <li>• ¿Ud. cree que los tributos disminuyen en la rentabilidad?</li> <li>• ¿Cree Ud. que el pago de tributos es favorable en su empresa?</li> <li>• ¿Cree que la cultura tributaria ayuda en el cumplimiento de las obligaciones del estado?</li> <li>• ¿Cree que al pedir comprobantes de pago (boleta y/o factura) ayuda a contribuir con el estado?</li> </ul>

*Fuente: elaboración propia*

#### **4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

##### **4.4.1. Técnicas**

La técnica que se aplicó para el recojo de datos e información, fue la encuesta y la revisión bibliográfica.

##### **4.4.2. Instrumentos**

El instrumento que se utilizó para recolectar datos fue el cuestionario que constó de 30 preguntas en función a los objetivos específicos y la definición operacional de variables.

#### **4.5. Plan de análisis**

Para responder los objetivos específicos 1, 2 y 3 se aplicó un cuestionario de preguntas al gerente de la empresa Urpicha E.I.R.L y a sus socios de acuerdo a cada variable de estudio que son: Financiamiento, rentabilidad y tributación, con el resultado de esa encuesta se tabularon y graficaron ordenadamente de acuerdo a cada variable y sus dimensiones. Utilizamos cuadros estadísticos y calculamos los porcentajes, para responder a cada uno de los objetivos específicos; después se analizó e interpretó los resultados.

#### **4.6. Matriz de consistencia**

<b>MATRIZ DE CONSISTENCIA</b>			
<b>TITULO</b>	<b>ENUNCIADO</b>	<b>OBJETIVOS</b>	<b>METODOLOGÍA</b>
Financiamiento, rentabilidad y tributación de las micro y pequeñas empresas del sector transporte urbano de pasajeros: Caso de la empresa Urpicha E.I.R.L. Ayacucho 2020.	¿Cuál es la importancia del financiamiento, rentabilidad y tributación de las micro y pequeñas empresas del sector transporte urbano de pasajeros: Caso de la empresa Urpicha E.I.R.L. Ayacucho 2020?	<p align="center"><b>Objetivo general</b></p> <p>Describir la importancia del financiamiento, rentabilidad y tributación de las micro y pequeñas empresas del sector transporte urbano de pasajeros: Caso de la empresa Urpicha E.I.R.L. Ayacucho 2020.</p>	<p><b>Diseño:</b> No experimental</p> <p><b>Técnica:</b> Encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b> Cuestionario</p> <p><b>Población:</b> Las micro y pequeñas empresas del sector transporte urbano de pasajeros de la región Ayacucho, 2020.</p> <p><b>Muestra:</b> Está conforma por 5 socios de la micro y pequeña empresa del sector transporte urbano de pasajeros de la región Ayacucho, 2020.</p>
		<p align="center"><b>Objetivos específicos</b></p> <p>a) Describir la importancia del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector transporte urbano de pasajeros: Caso de la empresa Urpicha E.I.R.L. Ayacucho 2020.</p> <p>b) Describir la importancia de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector transporte urbano de pasajeros: Caso de la empresa Urpicha E.I.R.L. Ayacucho 2020.</p> <p>c) Describir la importancia de la tributación en las micro y pequeñas empresas del sector transporte urbano de pasajeros: Caso de la empresa Urpicha E.I.R.L. Ayacucho 2020.</p>	

*Fuente: elaboración propia.*

#### 4.7. Principios éticos

Según (ULADECH, 2019) los principios éticos de una investigación son:

- ❖ **Protección a la persona:** la persona en toda la investigación es el fin y no el medio, por lo tanto, necesita un cierto grado de ayuda, el cual se determinará de pacto al peligro en que incurran y la posibilidad de que obtenga un bien.
- ❖ **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad:** las investigaciones que involucre el medio ambiente, plantas y animales, deben arrebatar medidas para obviar daños y las investigaciones deben de venerar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido platos por arriba de los fines científicos.
- ❖ **Libre participación y derecho de estar informado:** las personas que desarrollen actividades de investigación tienen el derecho de estar conforme e inconforme sobre los propósitos y finalidades de la indagación que desarrollan, o en la que participan; asimismo como tienen la autonomía de participar en ella por voluntad propia.
- ❖ **Beneficencia no maleficencia:** se debe afirmar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones, en tal sentido la conducta del investigador debe reconocer a las siguientes reglas generales; no producir daño, reducir los posibles adversos y maximizar los beneficios.
- ❖ **Justicia:** el investigador debe practicar un juicio sensato, ponderable y tomar las precauciones necesarias para afirmar que sus sesgos y las limitaciones de sus capacidades y comprensiones no den parte o toleren prácticas injustas, se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a consentir a sus resultados.
- ❖ **Integridad científica:** la integridad o rectitud deben regir no solo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de

enseñanza y a su ejercicio profesional; la integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que pueda afectar a quienes participan en una investigación, de manera que se deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de intereses que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

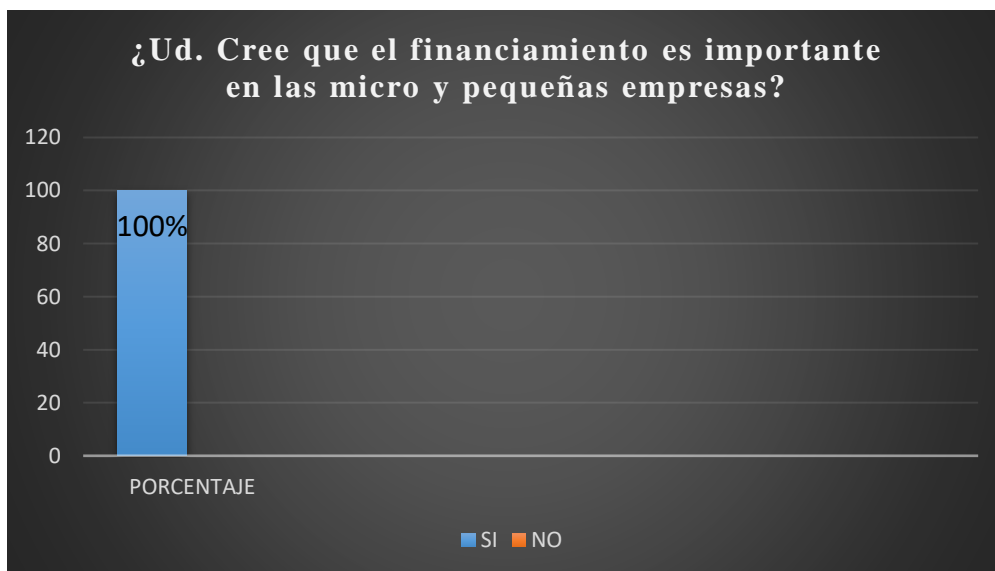
#### 5.1.1. Respecto al objetivo específico N° 1:

Describir la importancia del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector transporte urbano de pasajeros: caso de la empresa Urpicha E.I.R.L. Ayacucho 2020.

**Tabla 01: ¿Ud. Cree que el financiamiento es importante en las micro y pequeñas empresas?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
Válido	SI	5	100%	100
	NO	0	0%	0
	<b>TOTAL</b>	5	100%	100

**Gráfico N° 01**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*



**Nota:**

Del total de encuestados, el 100% dice que el financiamiento es importante en las micro y pequeñas empresas.

**Tabla 02: ¿Ud. Cree que es fácil obtener financiamiento para una MYPE en el Perú?**

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Válido</b>
<b>Válido</b>	SI	1	20%	20
	NO	4	80%	80
	<b>TOTAL</b>	5	100%	100

**Gráfico N° 02**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

**Nota:**

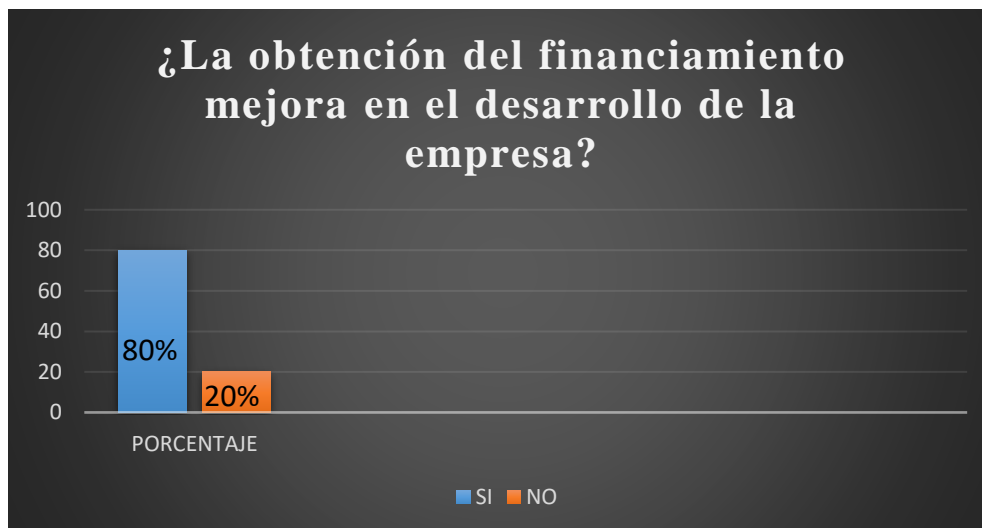
Del total de encuestados, el 80% dicen que NO es fácil obtener financiamiento para una MYPE en el Perú, mientras que el 20% de los encuestados, dice que SI es fácil obtener financiamiento para una MYPE en el Perú.

**Tabla 03: ¿La obtención del financiamiento mejora en el desarrollo de la empresa?**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Válido</b>
--	-------------------	-------------------	--------------------------

	SI	4	80%	80
<b>Válido</b>	NO	1	20%	20
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 03**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

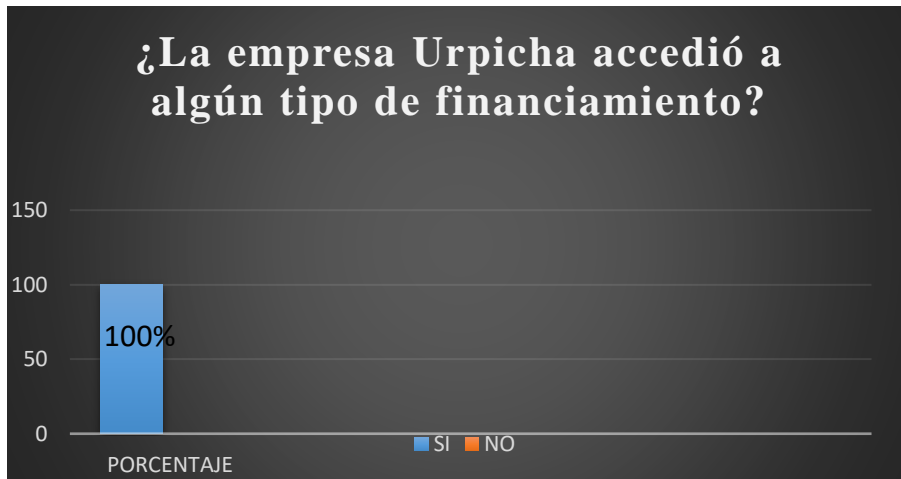
**Nota:**

Del total de encuestados, el 80% dice que el financiamiento SI mejora en el desarrollo de la empresa, mientras que el 20%, dice que el financiamiento NO mejora en el desarrollo de la empresa.

**Tabla 04: ¿La empresa Urpicha accedió a algún tipo de financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
	SI	5	100%	100
<b>Válido</b>	NO	0	0%	0
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 04**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

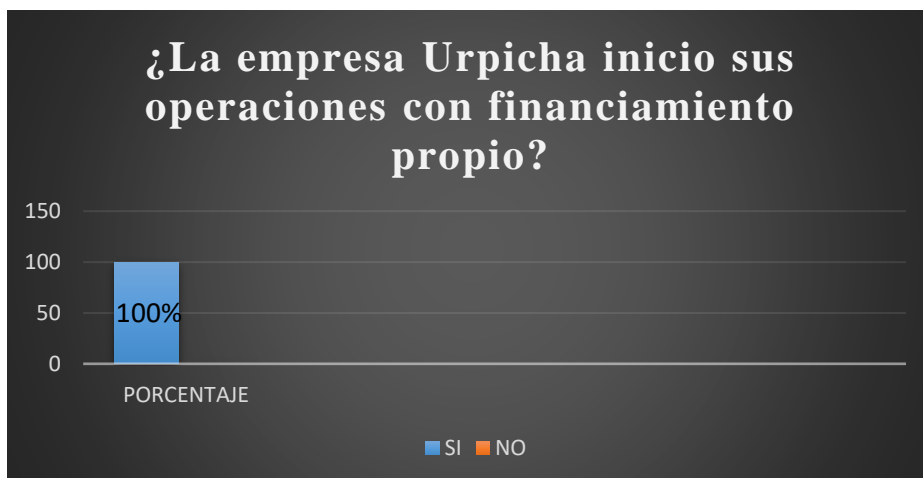
**Nota:**

Del total de encuestados, el 100% dice que la empresa Urpicha NO accedió a algún tipo de financiamiento.

**Tabla 05: ¿La empresa Urpicha inicio sus operaciones con financiamiento propio?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	5	100%	100
	NO	0	0%	0
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 05**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

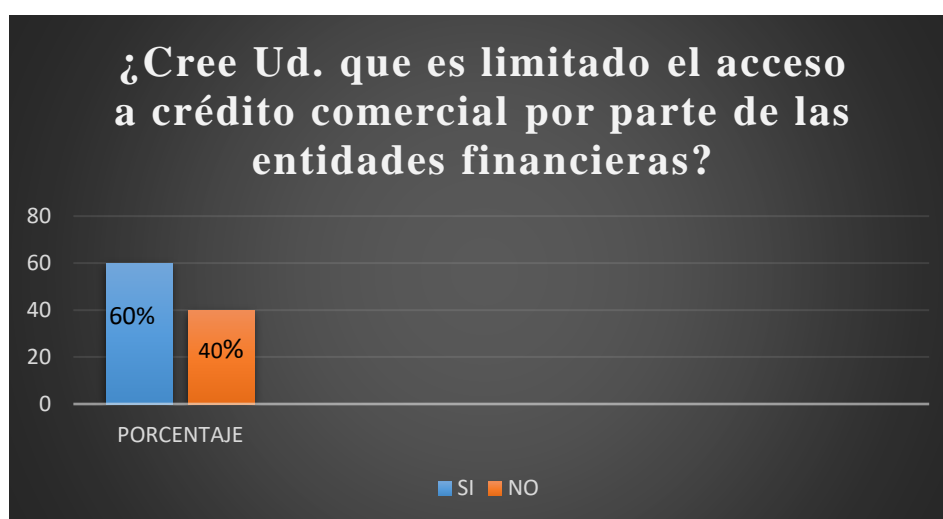
**Nota:**

Del total de los encuestados, el 100% dice que la empresa Urpicha SI inicio sus operaciones con financiamiento propio.

**Tabla 06: ¿Cree Ud. que es limitado el acceso a crédito comercial por parte de las entidades financieras?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
Válido	SI	3	60%	60
	NO	2	40%	40
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 06**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

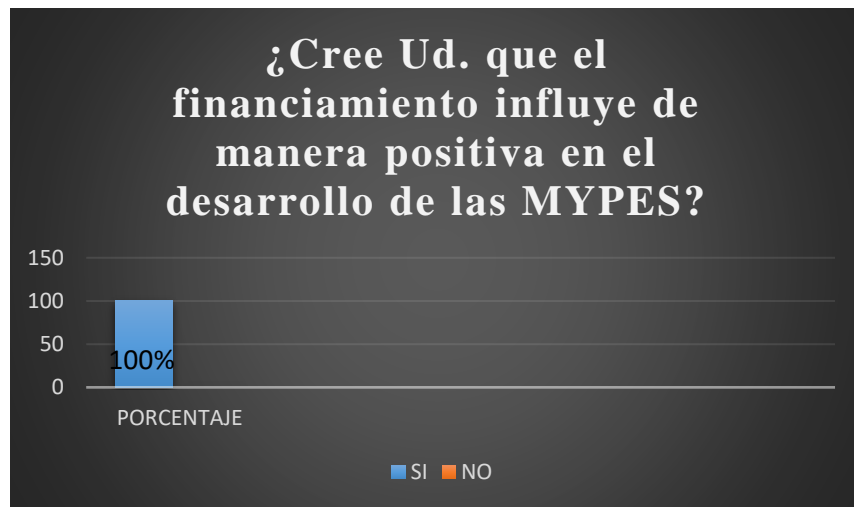
**Nota:**

Del total de encuestados, el 60% dice que, SI es limitado el acceso a crédito comercial por parte de las entidades financieras, mientras que el 40% dice que NO es limitado el acceso a crédito comercial por parte de las entidades financieras.

**Tabla 07: ¿Cree Ud. que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPES?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
Válido	SI	5	100%	100
	NO	0	0%	0
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 07**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

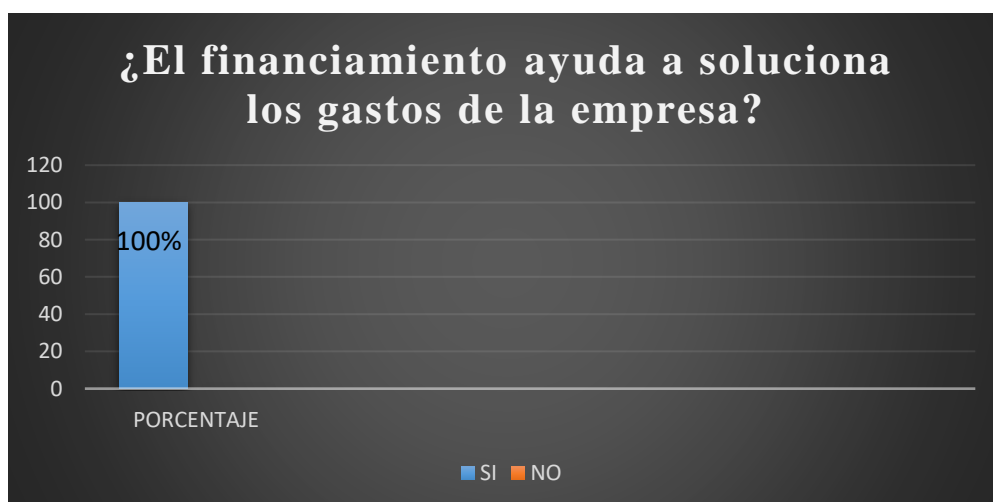
**Nota:**

Del total de encuestados, el 100% dice que el financiamiento SI influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPES.

**Tabla 08: ¿El financiamiento ayuda a solucionar los gastos de la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	5	100%	100
	NO	0	0%	0
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 08**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

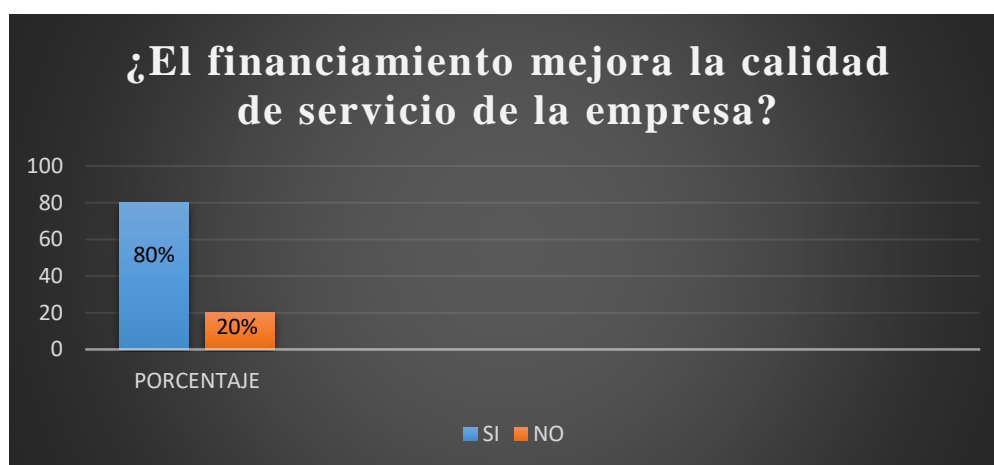
**Nota:**

Del total de encuestados, el 100% de encuestados, dice que el financiamiento SI ayuda a solucionar los gastos de la empresa.

**Tabla 09: ¿El financiamiento mejora la calidad de servicio de la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	4	80%	80
	NO	1	20%	20
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 09**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

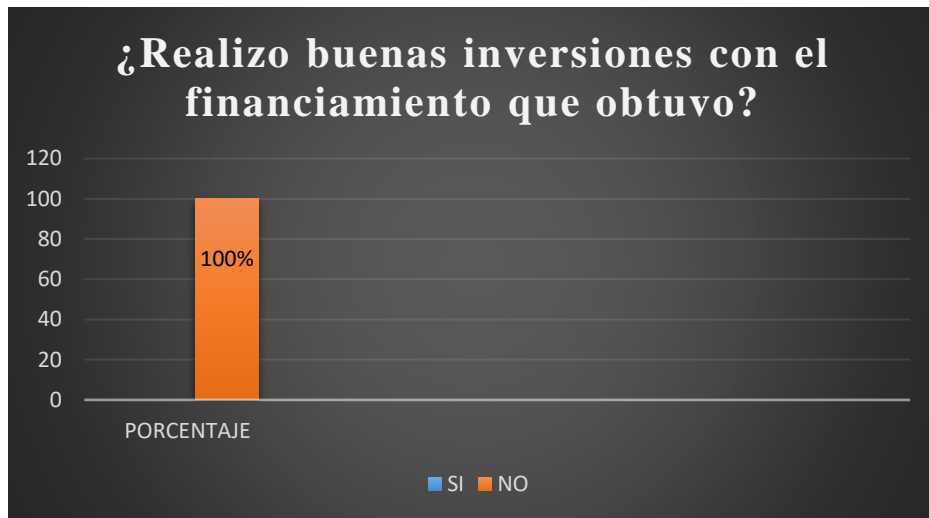
**Nota:**

Del total de encuestados, el 80% dice que el financiamiento SI mejora en la calidad de servicio de la empresa, mientras que el 20% dice que el financiamiento NO mejora en la calidad de servicio de la empresa.

**Tabla 10: ¿Realizo buenas inversiones con el financiamiento que obtuvo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	0	0%	0
	NO	5	100%	100
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 10**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

**Nota:**

Del total de encuestados, el 100% de los encuestados dicen que NO realizaron buenas inversiones, ya que la empresa no obtuvo prestamos de entidades financieras.

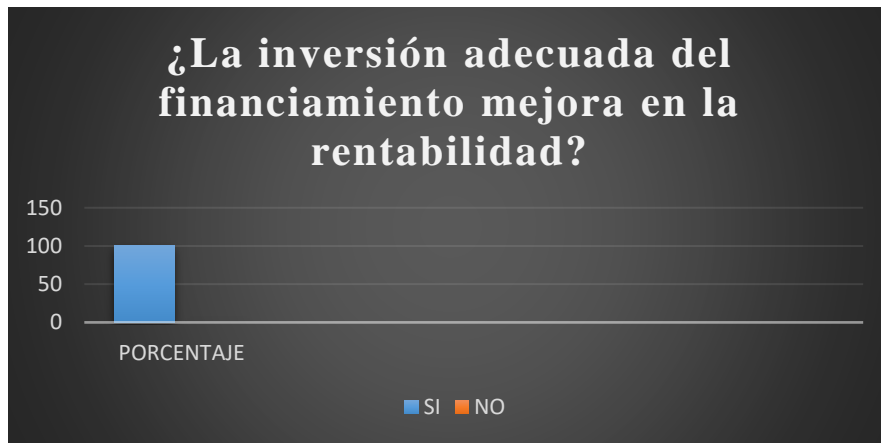
**5.1.2. Respecto al objetivo específico N° 02:**

Describir la importancia de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector transporte urbano de pasajeros: Caso de la empresa Urpicha E.I.R.L. Ayacucho 2020.

**Tabla 11: ¿La inversión adecuada del financiamiento mejora en la rentabilidad?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	5	100%	100
	NO	0	0%	0
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 11**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

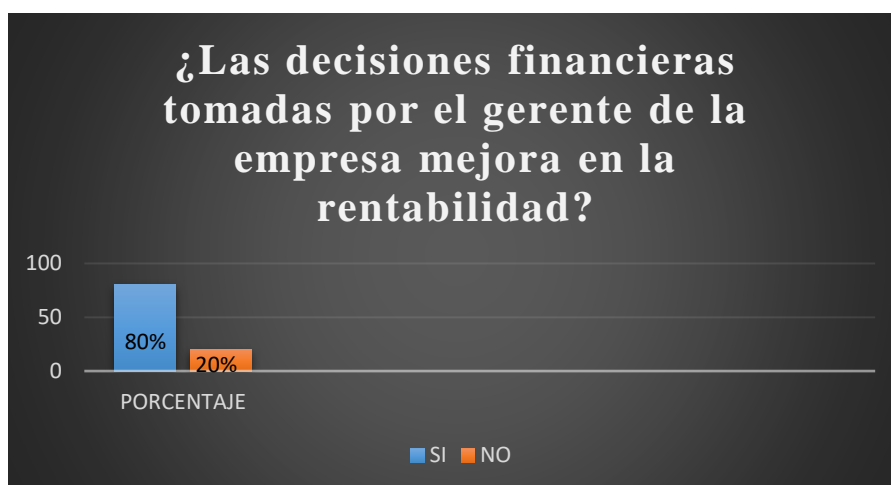
**Nota:**

Del total de encuestado, el 100% dice que una adecuada inversión del financiamiento SI mejora en la rentabilidad de una empresa.

**Tabla 12: ¿Las decisiones financieras tomadas por el gerente de la empresa mejora en la rentabilidad?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	4	80%	80
	NO	1	20%	20
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 12**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*



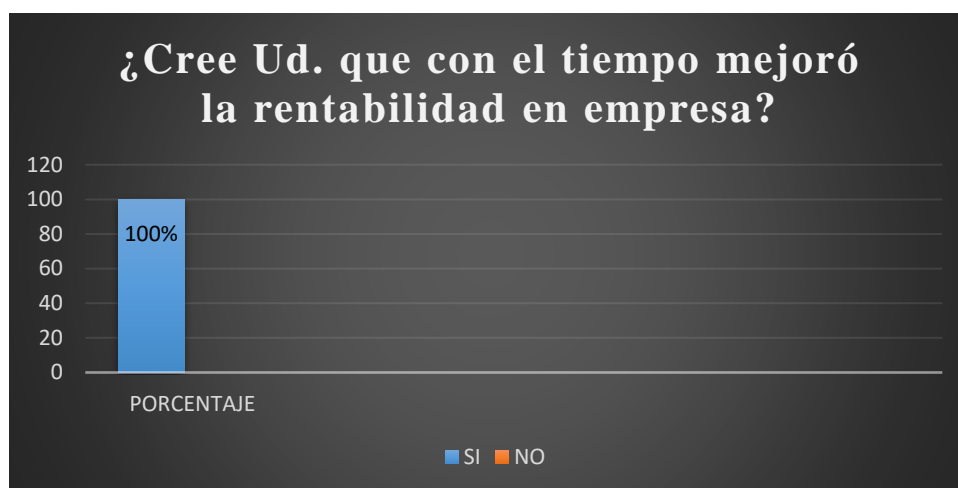
**Nota:**

De total de encuestados, el 80% dice que las decisiones financieras tomadas por el gerente de la empresa mejora en la rentabilidad, mientras que el 20% dice que NO toma una buena decisión financiera.

**Tabla 13: ¿Cree Ud. que con el tiempo mejoró la rentabilidad en empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	5	100%	100
	NO	0	%	0
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 13**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

**Nota:**

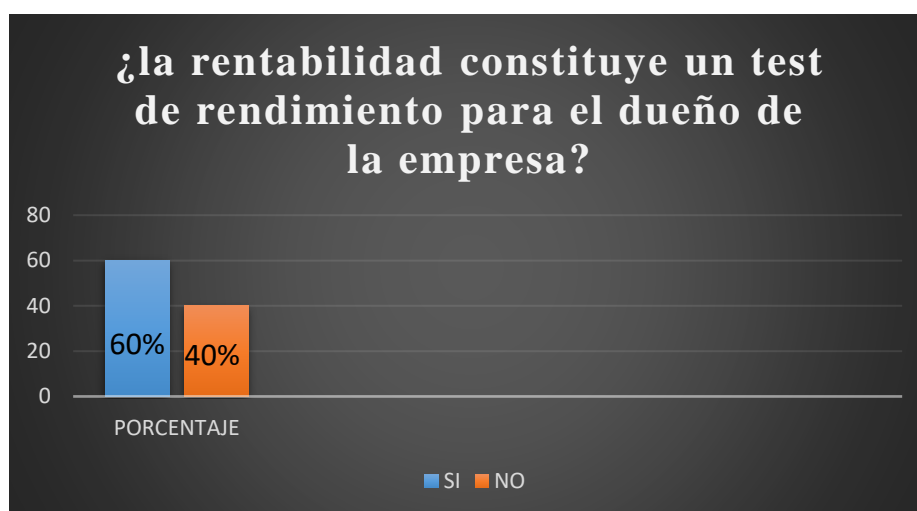
Del total de encuestados, el 100% de los encuestados dice que con el tiempo mejoró la rentabilidad en la empresa.

**Tabla N° 14: ¿La rentabilidad constituye un test de rendimiento para el dueño de la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	3	60%	60
	NO	2	40%	40

<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>
--------------	----------	-------------	------------

**Gráfico N° 14**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

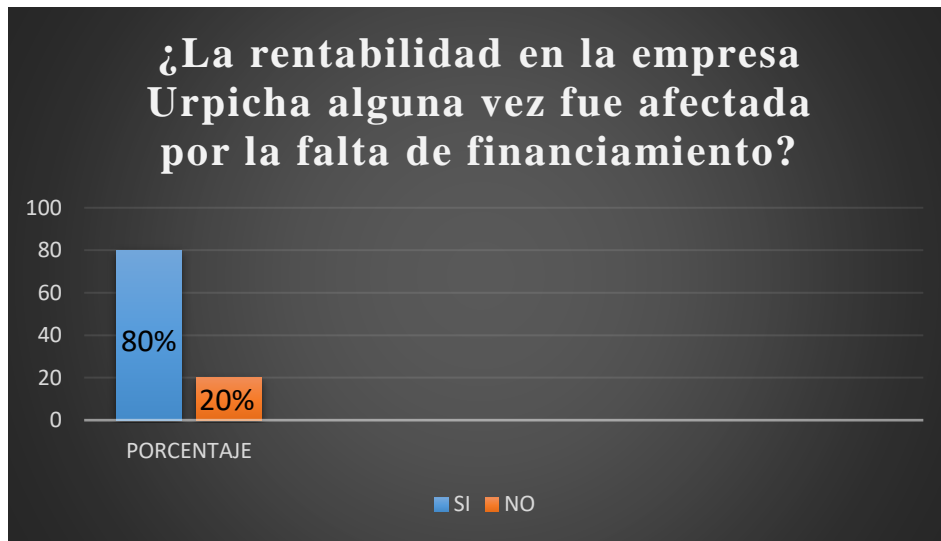
**Nota:**

Del total de encuestados, el 60% dice que la rentabilidad constituye un test de rendimiento para el dueño de la empresa, mientras que el 40% dice que la rentabilidad NO constituye un test de rendimiento para el dueño de la empresa.

**Tabla 15: ¿La rentabilidad en la empresa Urpicha, alguna vez fue afectada por la falta de financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	4	80%	80
	NO	1	20%	20
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 15**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

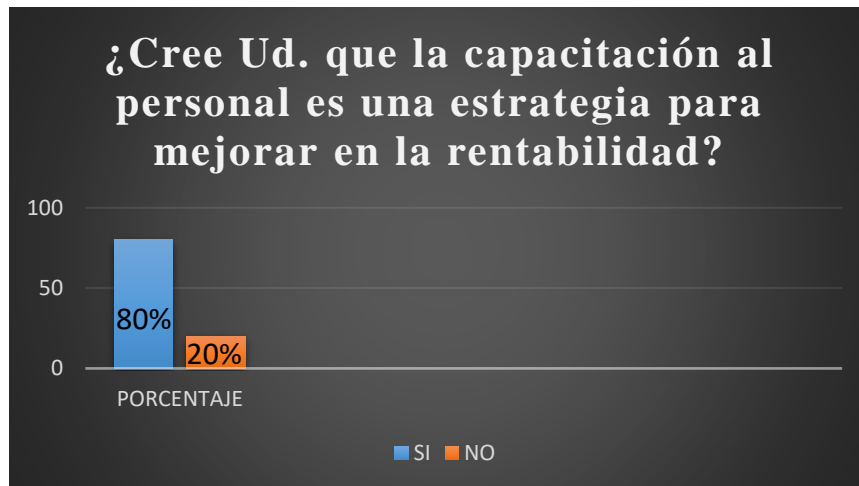
**Nota:**

Del total de encuestados, el 80% dice que la rentabilidad en la empresa Urpicha alguna vez SI fue afectada por la falta de financiamiento, mientras que el 20% dice que la empresa Urpicha NO se vio afectada por la falta de financiamiento.

**Tabla 16: ¿Cree Ud. que la capacitación al personal es una estrategia para mejorar en la rentabilidad?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	4	80%	0
	NO	1	20%	100
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 16**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

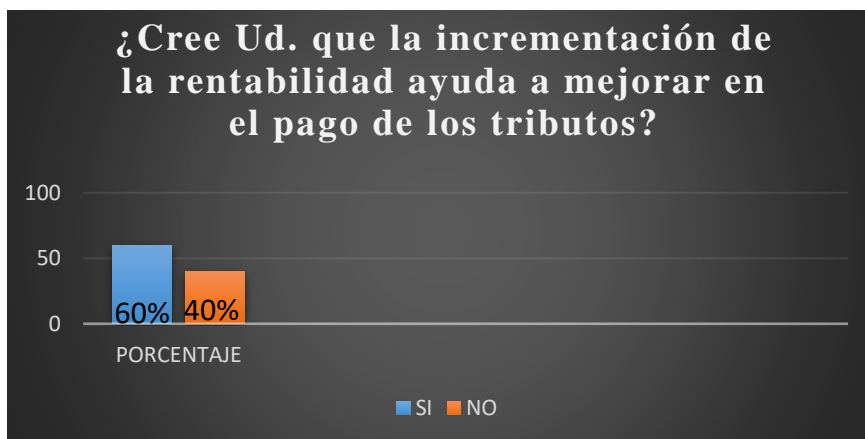
**Nota:**

Del total de encuestados, el 80% dice que la capacitación al personal SI es una estrategia para mejorar en la rentabilidad, mientras que el 20% dice que la capacitación al personal NO es una estrategia para mejorar en la rentabilidad.

**Tabla 17: ¿Cree Ud. que la incrementación de la rentabilidad ayuda a mejorar en el pago de los tributos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	3	60%	60
	NO	2	40%	40
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 17**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

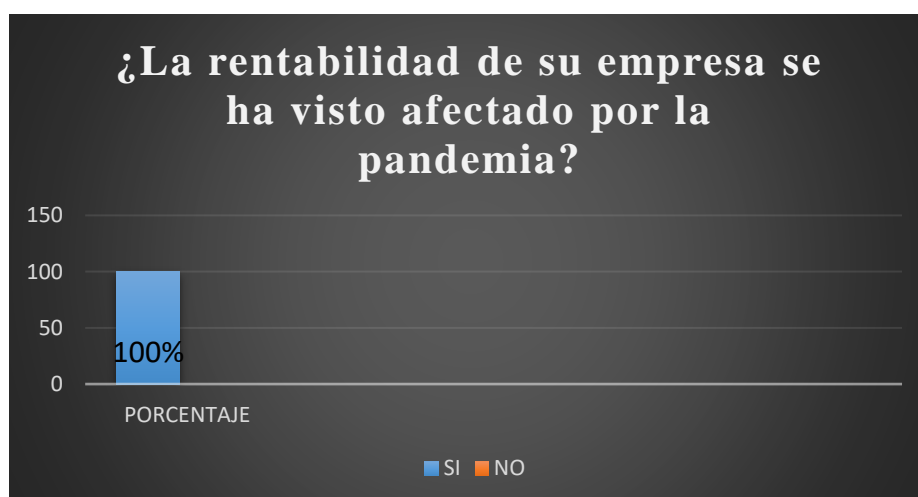
**Nota:**

Del total de encuestados, el 60% dice que la incrementación de la rentabilidad SI ayuda a mejorar en el pago de los tributos, mientras que el 40% dice que la incrementación de la rentabilidad NO ayuda a mejorar en el pago de los tributos.

**Tabla 18: ¿La rentabilidad de su empresa se ha visto afectado por la pandemia?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	5	100%	100
	NO	0	0%	0
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 18**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

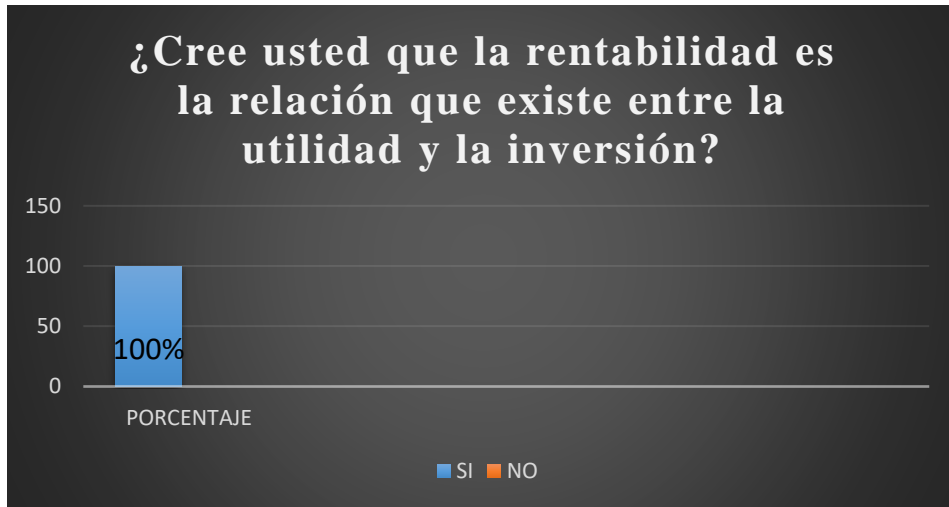
**Nota:**

Del total de encuestados, el 100% de encuestados dice que la rentabilidad de su empresa se ha visto afectado por la pandemia.

**Tabla 19: ¿Cree usted que la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	5	100%	100
	NO	0	0%	0
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 19**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

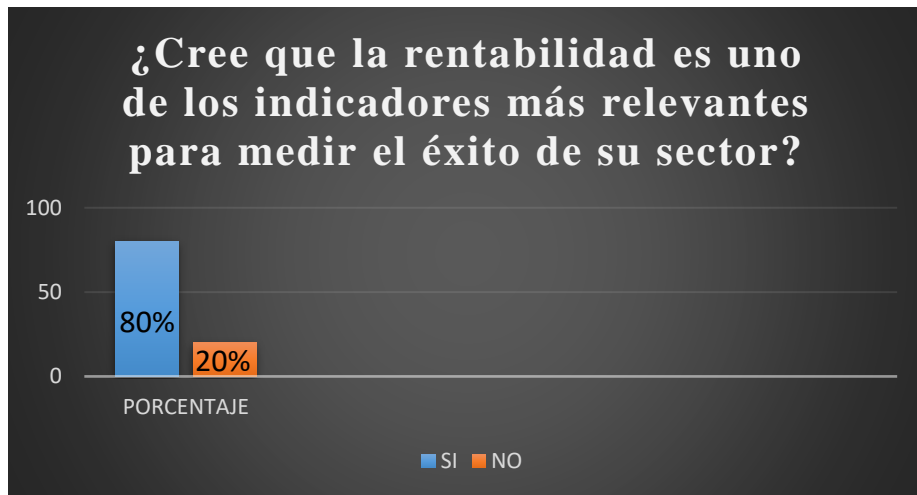
**Nota:**

Del total de encuestados, el 100% de encuestados dice que la rentabilidad es la relación que existe la utilidad y la inversión.

**Tabla 20: ¿Cree que la rentabilidad es uno de los indicadores más relevantes para medir el éxito de su sector?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	4	80%	80
	NO	1	20%	20
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 20**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

**Nota:**

Del total de encuestados, el 80% dice que la rentabilidad es uno de los indicadores más relevantes para medir el éxito de su sector, mientras que el 20% dice que la rentabilidad NO es uno de los indicadores más relevantes para medir el éxito de su sector.

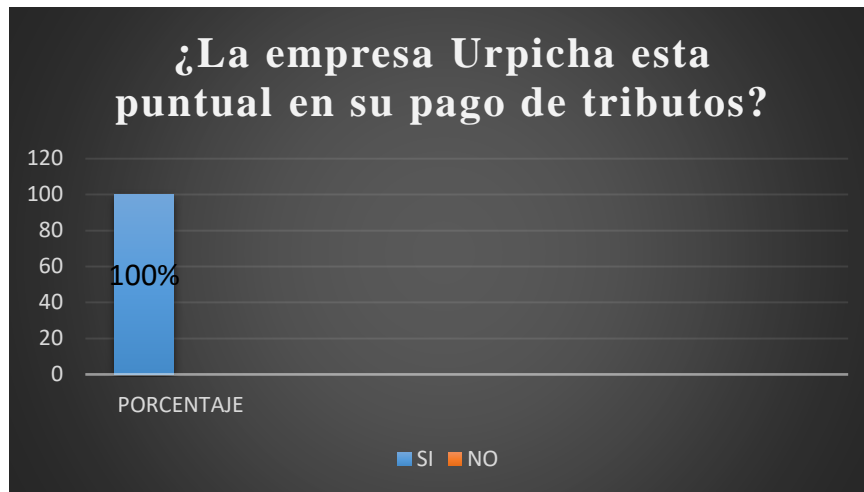
**5.1.3. Respecto al objetivo específico N° 03:**

Describir la importancia de la tributación en las micro y pequeñas del sector transporte urbano de pasajeros: Caso de la empresa Urpicha E.I.R.L. Ayacucho 2020.

**Tabla 21: ¿La empresa Urpicha esta puntual en su pago de tributos?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	5	100%
	NO	0	0%
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

**Gráfico N° 21**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

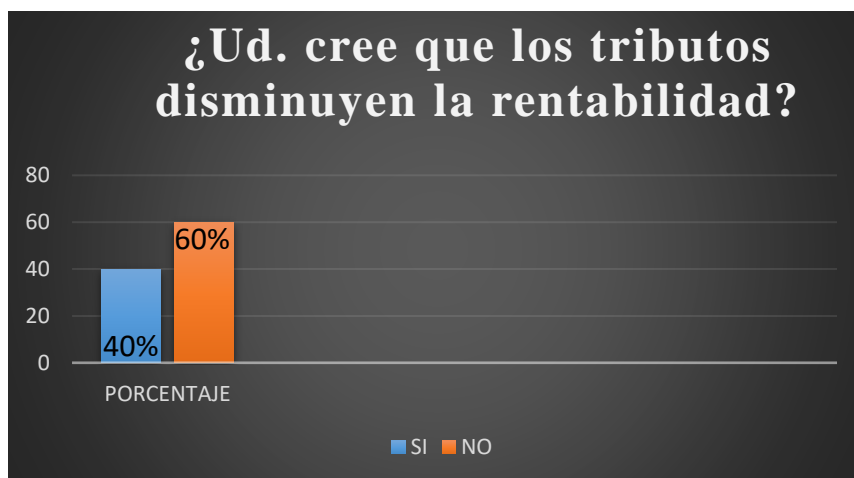
**Nota:**

Del total de encuestados, el 100% de los encuestados dice que la empresa Urpicha SI esta puntual en su pago de tributos.

**Tabla 22: ¿Ud. cree que los tributos disminuyen la rentabilidad?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	2	40%	40
	NO	3	60%	60
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 22**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*



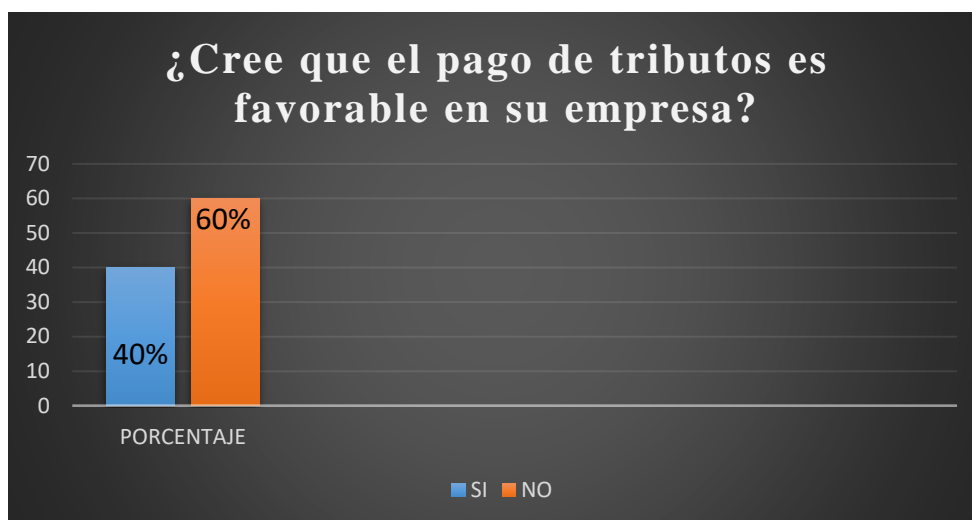
**Nota:**

Del total de encuestados, el 40% dice que los tributos SI disminuyen la rentabilidad de la empresa, mientras que 60% dice que los tributos NO disminuyen la rentabilidad.

**Tabla 23: ¿Cree que el pago de tributos es favorable en su empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	2	40%	40
	NO	3	60%	60
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 23**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

**Nota:**

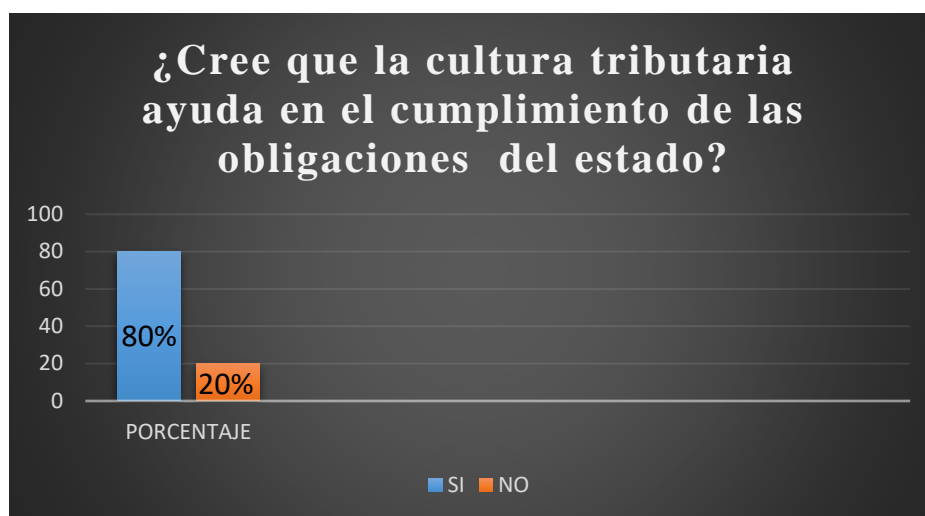
Del total de encuestados, el 40% dice el pago de tributos SI es favorable en su empresa, mientras que el 60% dice que el pago de tributos NO es favorable para la empresa.

**Tabla 24: ¿Cree que la cultura tributaria ayuda en el cumplimiento de las obligaciones del estado?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	4	80%	80
	NO	1	20%	20

<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>
--------------	----------	-------------	------------

**Gráfico N° 24**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

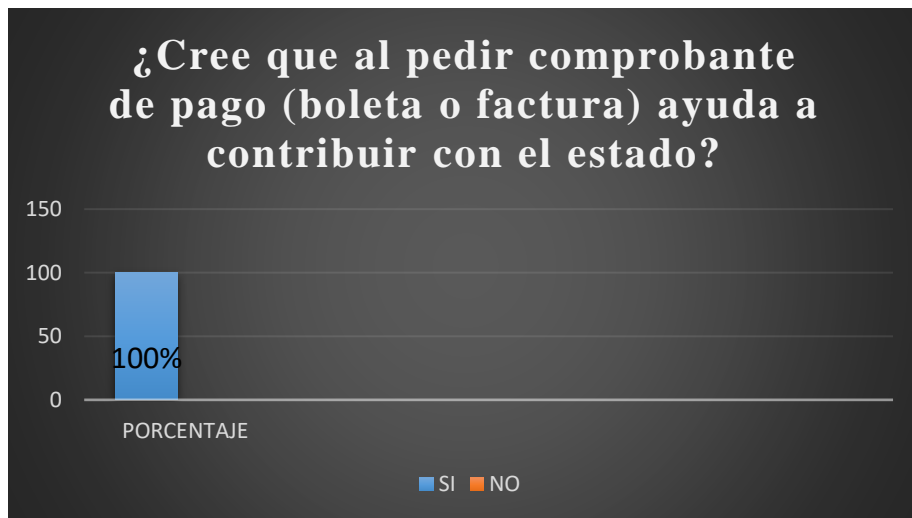
**Nota:**

Del total de encuestados, el 80% dice que la cultura tributaria SI ayuda en el cumplimiento de las obligaciones del estado, mientras que el 20% dice que la cultura tributaria NO ayuda en el cumplimiento de las obligaciones del estado.

**Tabla 25: ¿Cree que al pedir comprobante de pago (boleta o factura) ayuda a contribuir con el estado?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	5	100%	100
	NO	0	0%	0
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 25**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

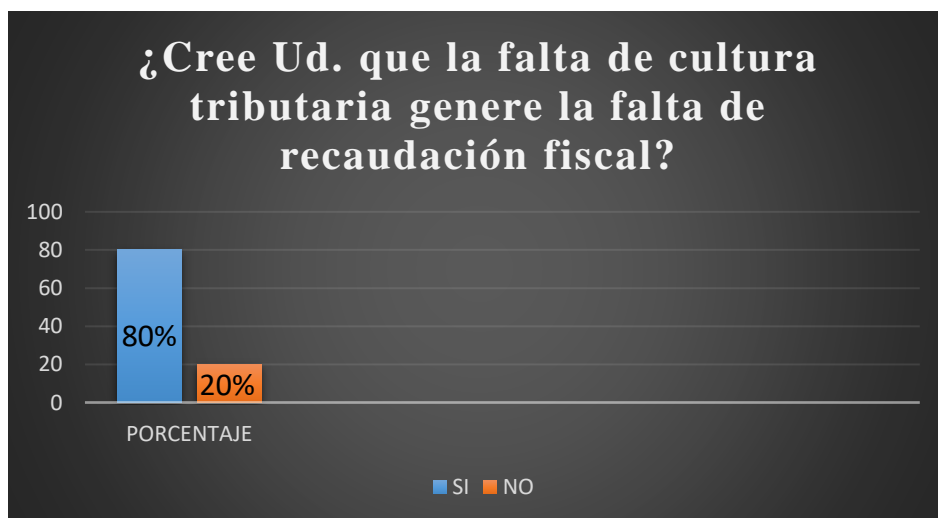
**Nota:**

Del total de encuestados, el 100% dice que al pedir comprobante de pago (boleta o factura) SI ayuda a contribuir con el estado.

**Tabla 26: ¿Cree Ud. que la falta de cultura tributaria genere la falta de recaudación fiscal?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	4	80%	80
	NO	1	20%	20
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 26**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

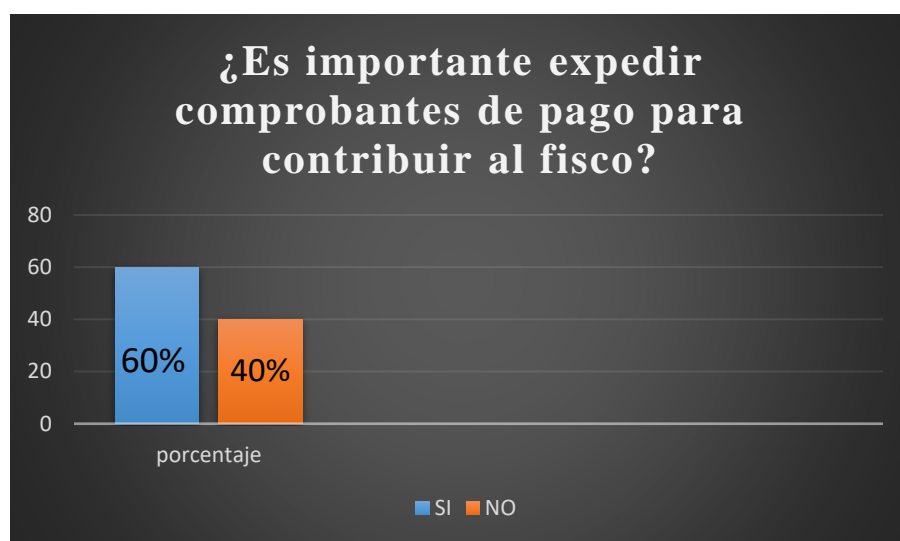
**Nota:**

Del total de encuestados, el 80% dice que la falta de cultura tributaria SI genera la falta de recaudación fiscal, mientras que el 20% dice que la falta de cultura tributaria NO genere la falta de recaudación tributaria.

**Tabla 27: ¿Es importante expedir comprobantes de pago para contribuir al fisco?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	3	60%	60
	NO	2	40%	40
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 27**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

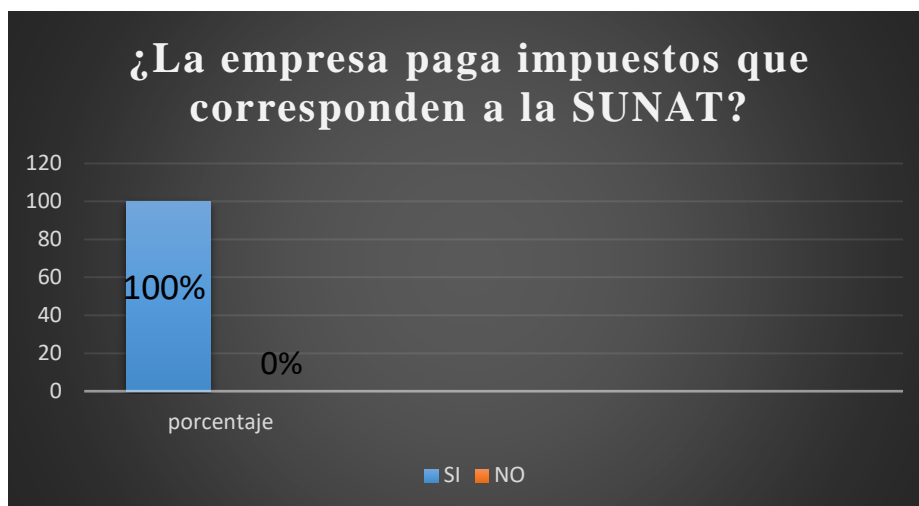
**Nota:**

Del total de encuestados, el 60% dice que, SI es importante expedir comprobantes de pago para contribuir al fisco, mientras que el 40% dice que NO es importante expedir comprobantes de pago para contribuir al fisco.

**Tabla 28: ¿La empresa paga impuestos que corresponden a la SUNAT?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	5	100%	100
	NO	0	0%	0
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 28**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

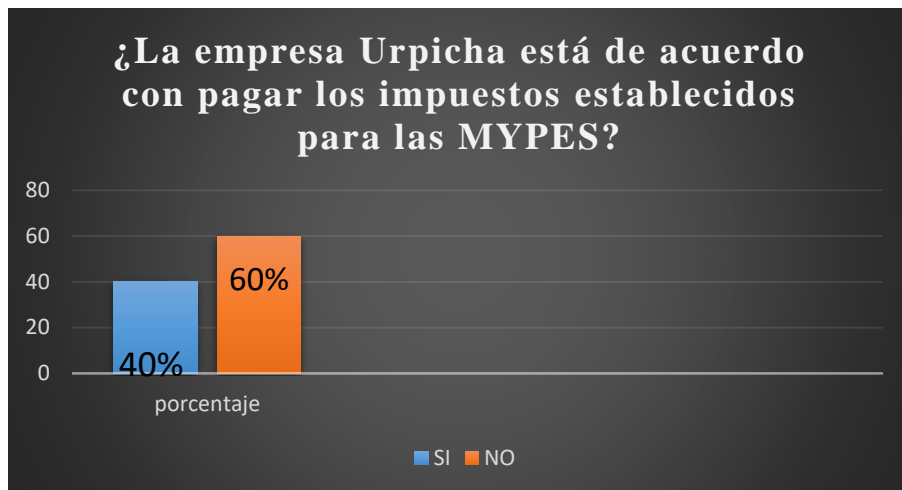
**Nota:**

Del total de encuestados, el 100% de los encuestados dice que la empresa SI paga sus impuestos que corresponden a la SUNAT.

**Tabla 29: ¿La empresa Urpicha está de acuerdo con pagar los impuestos establecidos para las MYPES?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	2	40%	40
	NO	3	60%	60
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 29**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

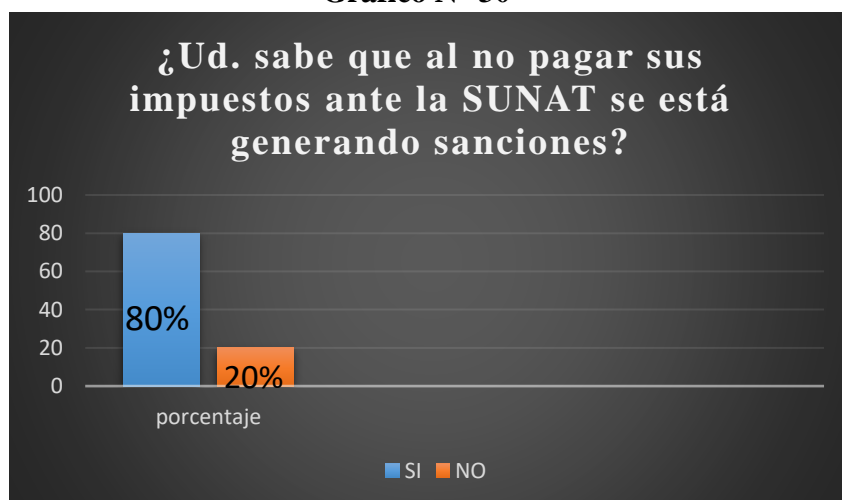
**Nota:**

Del total de encuestados, el 40% dice que la empresa Urpicha SI está de acuerdo con pagar los impuestos establecidos para las MYPES, mientras que 60% dice que NO están de acuerdo con pagar los impuestos que están establecidos para las MYPES.

**Tabla 30: ¿Ud. sabe que al no pagar sus impuestos ante la SUNAT se está generando sanciones?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido
<b>Válido</b>	SI	4	80%	80
	NO	1	20%	20
	<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

**Gráfico N° 30**



**Fuente:** *Elaboración propia en base a los resultados obtenidos.*

**Nota:**

Del total de encuestados, el 80% dice que, SI sabe que al no pagar sus impuestos ante la SUNAT está generando sanciones, mientras que el 20% dice que NO sabe que al no pagar sus impuestos ante la SUNAT se está generando sanciones.

**5.2. Análisis de resultados****5.2.1. Respecto al objetivo específico N° 01:**

Respecto a la variable financiamiento, del total de encuestados, el 100% dice que el financiamiento es importante en las micro y pequeñas empresas; el 80% dicen que no es fácil obtener financiamiento para una MYPE en el Perú, mientras que el 20% de los encuestados, dice que si es fácil obtener financiamiento para una MYPE en el Perú; el 80% dice que el financiamiento si mejora en el desarrollo de la empresa, mientras que el 20%, dice que el financiamiento no mejora en el desarrollo de la empresa; el 100% dice que la empresa Urpicha no accedió a algún tipo de financiamiento; el 100% dice que la empresa Urpicha si inicio sus operaciones con financiamiento propio; el 60% dice que SI es limitado el acceso a crédito comercial por parte de las entidades financieras, mientras que el 40% dice que no es limitado el acceso a crédito comercial por parte de las entidades financieras; el 100% dice que el financiamiento si influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPES; el 100% de encuestados, dice que el financiamiento si ayuda a solucionar los gastos de la empresa; el 80% dice que el financiamiento si mejora en la calidad de servicio de la empresa, mientras que el 20% dice que el financiamiento no mejora en la calidad de servicio de la empresa; el 100% de los encuestados dicen que no realizaron buenas inversiones, ya que la empresa no obtuvo prestamos de entidades financieras. El resultado de la investigación COINCIDE con los resultados del autor **Aliaga, (2021)** nos da a conocer que es

limitado el acceso al crédito comercial por parte de los bancos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que es limitado el acceso al crédito comercial por parte de los bancos. Asimismo, el resultado de la investigación COINCIDE con los resultados del autor **Palomino, (2020)** nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE. Asimismo, el resultado de la investigación COINCIDE con los resultados del autor **Aliaga, (2021)** nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE. De igual manera, los resultados COINCIDEN con los resultados de investigación del autor **Yaurimucha, (2020)** del 100% de los encuestados, el 50% se encuentran de acuerdo que el financiamiento mejora la rentabilidad y la calidad del servicio, mientras el 16.67% de los encuestados señalaron que se encuentran muy de acuerdo que el financiamiento mejora a solucionar los gastos de la empresa y estos son otorgados por entidades bancarias y no bancarias

### **5.2.2. Respeto al objetivo específico N° 02:**

Respecto a la variable rentabilidad, de acuerdo al total de encuestado, el 100% dice que una adecuada inversión del financiamiento si mejora en la rentabilidad de una empresa; el 80% dice que las decisiones financieras tomadas por el gerente de la empresa mejora en la rentabilidad, mientras que el 20% dice que no toma una buenas



decisión financiera; el 100% de los encuestados dice que con el tiempo mejoró la rentabilidad en la empresa; el 60% dice que la rentabilidad constituye un test de rendimiento para el dueño de la empresa, mientras que el 40% dice que la rentabilidad no constituye un test de rendimiento para el dueño de la empresa; el 80% dice que la rentabilidad en la empresa Urpicha alguna vez si fue afectada por la falta de financiamiento, mientras que el 20% dice que la empresa Urpicha no se vio afectada por la falta de financiamiento; el 80% dice que la capacitación al personal si es una estrategia para mejorar en la rentabilidad, mientras que el 20% dice que la capacitación al personal no es una estrategia para mejorar en la rentabilidad; el 60% dice que la incrementación de la rentabilidad si ayuda a mejorar en el pago de los tributos, mientras que el 40% dice que la incrementación de la rentabilidad no ayuda a mejorar en el pago de los tributos; el 100% de encuestados dice que la rentabilidad de su empresa se ha visto afectado por la pandemia; el 100% de encuestados dice que la rentabilidad es la relación que existe la utilidad y la inversión; el 80% dice que la rentabilidad es uno de los indicadores más relevantes para medir el éxito de su sector, mientras que el 20% dice que la rentabilidad no es uno de los indicadores más relevantes para medir el éxitos de su sector. El resultado de la investigación COINCIDE con los resultados del autor **Palomino, (2020)** nos da a conocer que los trabajadores de la empresa cuentan con capacitaciones, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que los trabajadores de la empresa cuentan con capacitaciones. De igual forma el resultado de su investigación COINCIDE con los resultados de investigación del autor **Vargas, (2018)** el 78% de los representantes legales han sabido utilizar adecuadamente los recursos económicos de su Mype para obtener beneficios, sin embargo, el 22% de ellos no han utilizado

adecuadamente los recursos económicos de su empresa y han tenido deficiencias para obtener ganancias. De igual manera, los resultados de la investigación COINCIDEN con los resultados del autor **Huaman, (2019)** el 60% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado en los últimos años y el 40% de los encuestados afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado en los últimos años.

### **5.2.3. Respecto al objetivo específico N° 03:**

Respecto a la variable tributación, del total de encuestados, el 100% de los encuestados dice que la empresa Urpicha si esta puntual en su pago de tributos; el 40% dice que los tributos si disminuyen la rentabilidad de la empresa, mientras que 60% dice que los tributos no disminuyen la rentabilidad; el 40% dice el pago de tributos si es favorable en su empresa, mientras que el 60% dice que el pago de tributos no es favorable para la empresa; el 80% dice que la cultura tributaria si ayuda en el cumplimiento de las obligaciones del estado, mientras que el 20% dice que la cultura tributaria no ayuda en el cumplimiento de las obligaciones del estado; el 100% dice que al pedir comprobante de pago (boleto o factura) si ayuda a contribuir con el estado; el 80% dice que la falta de cultura tributaria si genera la falta de recaudación fiscal, mientras que el 20% dice que la falta de cultura tributaria no genere la falta de recaudación tributaria; el 60% dice que si es importante expedir comprobantes de pago para contribuir al fisco, mientras que el 40% dice que no es importante expedir comprobantes de pago para contribuir al fisco; el 100% de los encuestados dice que la empresa si paga sus impuestos que corresponden a la SUNAT; el 40% dice que la empresa Urpicha si está de acuerdo con pagar los impuestos establecidos para las MYPES, mientras que 60% dice que no están de acuerdos con pagar los impuestos que están establecidos para las MYPES; el 80% dice que si sabe que al no pagar sus

impuestos ante la SUNAT está generando sanciones, mientras que el 20% dice que no sabe que al no pagar sus impuestos ante la SUNAT se está generando sanciones. El resultado de la investigación COINCIDE con la investigación del autor **Aliaga, (2021)** nos da a conocer que la cultura tributaria incide en el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario, presenta una calificación de acuerdo en un 80.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que la cultura tributaria incide en el cumplimiento de las obligaciones del Régimen MYPE Tributario. De igual manera el autor **Aliaga, (2021)** COINCIDE con la investigación y nos da a conocer que pedir comprobantes de pago contribuye con el estado, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Esto indica que para los encuestados que pedir comprobantes de pago contribuye con el estado. Asimismo los resultados COINCIDEN con los resultados del autor **Yaurimucha, (2020)** del 100% de los encuestados, el 50% se encuentran de acuerdo que la tributación de la empresa mejora cuando se tiene conocimiento de la cultura tributaria, derechos y obligaciones tributarias. El 33.33% de los encuestados señalaron que están muy de acuerdo que conocen de las infracciones y sanciones interpuestas por la SUNAT mejora que la empresa no se perjudique con pagos altos que afectan a la empresa.

## VI. CONCLUSIONES

### **Respecto al objetivo específico N° 01:**

El financiamiento es muy importante en una MYPE, porque con ello se puede mejorar en la calidad de servicio que se brinda al cliente, pero en el Perú conseguir financiamiento para una MYPE es un tanto complicado, ya que las MYPES nacen de emprendimientos que sustentan el hogar, y es por ellos que existe desconfianza de las entidades financieras, ya que las MYPES mezclan los gastos personales con lo de la empresa. Además, el financiamiento influye de manera positiva en las MYPES ya que depende de ello el desarrollo y el resultado que se obtenga. Asimismo, cuando una MYPE inicia, cuenta con gastos y un financiamiento es muy necesario para poder cubrir esos gastos y seguir manteniéndose en el mercado.

### **Respecto al objetivo específico N° 02:**

La rentabilidad de una empresa tiene que ver mucho con el manejo que se le dé al financiamiento, además la rentabilidad nos permite medir la capacidad que tiene la empresa para poder endeudarse y cubrir sus gastos. Asimismo, es necesario capacitar al personal ya que depende de ello el rendimiento que tengan en sus funciones y cumplirlos adecuadamente. La rentabilidad es uno de los indicadores que nos permite medir el éxito del sector, en una MYPE es muy importante tomar buenas decisiones ya que no se puede derrochar el financiamiento en cualquier cosa, porque depende de ello la utilidad que se obtenga.

### **Respecto al objetivo específico N° 03:**

Es necesario que las empresas cumplan con sus pagos tributarios, para que así no se vea afectado o se genere sanciones y multas, esto depende mucho de la cultura tributario, ya que con una buena conciencia tributaria ayuda al cumplimiento de las

obligaciones tributarias. Además, es necesario pedir comprobantes de pago, ya que de esa manera estamos contribuyendo al estado, para que de esa manera continúe con la creación de más obras públicas en beneficio de la sociedad y sostener sus gastos públicos.

### **Aporte**

Es importante que una MYPE siempre tenga en cuenta sobre lo importante que es el financiamiento, y la influencia que tiene sobre la rentabilidad y los tributos, asimismo la empresa Urpicha debe tener en cuenta que la rentabilidad se ve reflejado de acuerdo a la inversión que se le da al financiamiento y el buen manejo de este mismo. Además, siempre debemos tener una conciencia tributaria para que de esa manera podamos contribuir adecuadamente con nuestros tributos y contribuir con el estado para que así, el estado siga financiando sus gastos y creando más obrar públicas en beneficio de la sociedad. También por parte de las entidades financieras, debería de haber más flexibilidad y confianza en los nuevos emprendimientos, para que de esa manera puedan acceder a los créditos comerciales, y las MYPES puedan crecer mejor y desarrollarse adecuadamente. Asimismo, la empresa Urpicha debe mejorar en sus servicios que ofrece a los usuarios, ya que depende del servicio que se le dé, la empresa seguirá a flote y así la empresa podrá crecer aún más.

También es necesario que la empresa Urpicha E.I.R.L debe acceder a un tipo de financiamiento, para que pueda mejorar en su estructura. Asimismo, debería de implementar un control de seguridad en cuanto al monitoreo de sus vehículos, ofreciendo así una seguridad a sus clientes.

## ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abanto Ruiz, L. A. (2014). *Alicia*. Obtenido de Alicia:  
[https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UUNI\\_46413b956abed22589c19fb1d1444343](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UUNI_46413b956abed22589c19fb1d1444343)
- Aliaga Quispe, C. (2021). *La tributación, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa, rubro transporte "GRUPO MEGABUS" S.A.C. - Ayacucho, 2020*. Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Ayacucho-Perú.
- Andrade, A. (2017). *SCRIBD*. Obtenido de SCRIBD:  
<https://es.scribd.com/document/352838560/Que-Es-Financiamiento-Interno-y-Externo>
- Arrieta Chevarría, Z. (24 de junio de 2020). *Universidad de lima*. Obtenido de Universidad de lima: <https://www.ulima.edu.pe/entrevista/zully-chevarria-arrieta-24-06-2020>
- Aspilcueta Rivera, J. (2020). *Monografias.com*. Obtenido de Monografias.com:  
<https://www.monografias.com/trabajos93/mypes-peru/mypes-peru.shtml>
- Bolívar, C. (03 de febrero de 2020). *Grupo Verona*. Obtenido de Grupo Verona:  
<https://grupoverona.pe/importancia-de-la-tributacion/>
- Briceno, A. (2019). *Monografia.com*. Obtenido de Monografia.com:  
<https://www.monografias.com/trabajos15/financiamiento/financiamiento.shtml>
- Calle Ccollana, D. E. (2019). *El financiamiento y las incidencias en la rentabilidad de empresas de transporte público del terminal terrestre totora del Distrito de Jesús Nazareno, 2018*. Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Ayacucho-Perú.
- Castillo Martínez, D. (2016). *"Procesos financieros y su incidencia en la rentabilidad de la compañía de transporte pesado transarías S.A."*. Universidad Técnica de Ambato, Ambato-Ecuador.
- CEPAL. (16 de Diciembre de 2020). *CEPAL*. Obtenido de CEPAL:  
<https://www.cepal.org/es/comunicados/america-latina-caribe-tendra-crecimiento-positivo-2021-pero-alcanzara-recuperar-niveles>
- Coz Torre, C. A. (2020). *Auditoría financiera y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de transporte de taxi, en el Distrito de Ayacucho, 2019*. Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Ayacucho-Perú.
- Crespo Liñan, E. (28 de Agosto de 2020). *BBV*. Obtenido de BBV: <https://www.bbva.com/es/los-distintos-tipos-de-tributos-impuestos-contribuciones-y-tasas/>
- De Molina, A. (20 de mayo de 2020). *Conexionesan*. Obtenido de Conexionesan:  
<https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2020/05/financiamiento-corto-y-de-largo-plazo-cual-elegir/>
- Durán Chasi, J. E. (2016). *"Alternativas de financiamiento para las Mipymes en el cantón Ambato"*. Universidad técnica de Ambato, Ambato-Ecuador.

- Duran, a. (28 de Marzo de 2020). *Economía 3*. Obtenido de Economía 3:  
<https://economia3.com/2017/11/21/124776-los-7-tipos-de-financiacion-empresarial/>
- EBN-Banco. (24 de julio de 2019). *EBN-Banco*. Obtenido de EBN-Banco:  
<https://www.ebnbanco.com/sinycon/blog/tipos-de-rentabilidad/>
- Gonzales, p. (2016). *Billin*. Obtenido de Billin: <https://www.billin.net/glosario/definicion-tributo/>
- Hernandez Sampieri, R. (15 de Febrero de 2019). *Blog de "Marka investigación"*. Obtenido de Blog de "Marka investigación": <https://markainvestigacion.wordpress.com/2019/02/15/las-investigaciones-exploratorias-y-descriptivas-tienen-hipotesis/>
- Huaman Romero, V. (2019). *Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio "Transportes JAREY" S.A.C. - Ayacucho, 2019*. Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Ayacucho-Perú.
- Jorge Ordóñez, L. F. (2016). *Financiamiento para las pequeñas y medianas empresas en el mercado de capitales, el caso de Argentina. enseñanzas para Colombia*. Universidad de Palermo, Buenos Aires- Argentina.
- Ley N° 30056-MYPES. (2013). Obtenido de <http://www.munisanborja.gob.pe/wp-content/uploads/2020/05/Ley-30056-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-inver-impulsar-el-desarrollo-produc-y-el-crecimiento-empresarial.pdf>
- Lozano, V. (13 de 04 de 2021). *el Peruano*. Obtenido de el Peruano:  
<https://elperuano.pe/noticia/118769-hacia-una-nueva-normalidad-turismo-y-transporte>
- Modigliani , F., & Miller, M. (02 de abril de 2020). *wikipedia*. Obtenido de wikipedia:  
[https://es.wikipedia.org/wiki/Teorema\\_de\\_Modigliani-Miller](https://es.wikipedia.org/wiki/Teorema_de_Modigliani-Miller)
- Montano, J. (28 de Marzo de 2021). *Lifeder*. Obtenido de Lifeder:  
<https://www.lifeder.com/investigacion-no-experimental/>
- Morales, F. C. (2021). *Economipedia*. Obtenido de Economipedia:  
<https://economipedia.com/definiciones/tipos-de-tributos.html>
- Palomino Cordova, E. (2020). *El financiamiento y rentabilidad en la micro y pequeñas empresas del rubro servicio "MENDOZA EXPRES" S.A.C. Ayacucho, 2020*. Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Ayacucho-Perú.
- Pérez Porto, J., & Gardey, A. (2015). *Definición.de*. Obtenido de Definición.de:  
<https://definicion.de/rentabilidad/>
- Raffino, M. E. (30 de Junio de 2020). *concepto de*. Obtenido de concepto de:  
<https://concepto.de/rentabilidad/>
- Ramos, G. (Febrero de 2014). *Economia*. Obtenido de Economía:  
<https://economia.org/financiamiento.php>
- Ramos, G. (febrero de 2014). *Economia*. Obtenido de Economía:  
<https://economia.org/rentabilidad.php>
- Roldán, P. N. (2021). *Economipedia* . Obtenido de Economipedia :  
<https://economipedia.com/definiciones/tributo.html>
- Sanchez Luna, A. B. (2019). *el financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios-rubro transportes de carga pesada del distrito de Rupa Rupa - Tingo María, 2018*. Universidad Católica los Angeles de Chimbote-ULADECH, Huanuco-Perú.

- Solorzano C, S. (30 de julio de 2021). *La republica* . Obtenido de La republica :  
<https://www.larepublica.co/globoeconomia/banca-de-america-latina-es-la-segunda-mas-rentable-del-mundo-luego-de-africa-3052701>
- SUNAT. (2016). *SUNAT*. Obtenido de SUNAT:  
[https://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario\\_entiende.html](https://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entiende.html)
- SUNAT. (2020). *SUNAT*. Obtenido de SUNAT:  
<https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>
- Torres, M. (12 de Febrero de 2021). *Noticiero Contable*. Obtenido de Noticiero Contable:  
<https://www.noticierocontable.com/que-son-las-mypes/>
- Ucha, F. (octubre de 2019). *Definiciones ABC*. Obtenido de Definiciones ABC:  
<https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- ULADECH. (16 de Agosto de 2019). *ULADECH*. Obtenido de ULADECH:  
<https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Valderrama Rengifo, K. A. (2018). *Financiamiento y rentabilidad de las MYPES del sector empresa de transporte, del distrito y provincia de Satipo, hasta el periodo 2018*.  
 Universidad Católica los Angeles de chimbote-ULADECH, Satipo-Perú.
- Vargas Sanchez, J. M. (2018). *la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transportes en la ciudad de Huaraz, 2016*.  
 Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Huaraz - Perú.
- Westreicher, G. (2020). *Economipedia*. Obtenido de Economipedia:  
<https://economipedia.com/definiciones/tributacion.html>
- Yañez, G. (19 de julio de 2021). *Actitud financiera*. Obtenido de Actitud financiera:  
<https://actitudfinanciera.wordpress.com/2011/07/19/la-teoria-de-la-rentabilidad/>
- Yaurimucha Torres, M. (2020). *Financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa, del sector servicio “Hnos. palomino SAC” en el distrito de Ayacucho, 2019*.  
 Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Ayacucho-Perú.



## ANEXOS

### Anexo 1: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN DE LAS MICRO Y  
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTE URBANO DE  
PASAJEROS: CASO DE LA EMPRESA URPICHA E.I.R.L. AYACUCHO 2020.**

### CUESTIONARIO

<b>PREGUNTAS SOBRE FINANCIAMIENTO</b>			
<b>ITEM</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>
<b>1</b>	¿Ud. Cree que el financiamiento es importante en las Micro y pequeñas empresas?		
<b>2</b>	¿Ud. cree que es fácil obtener financiamiento para una MYPE en el Perú?		
<b>3</b>	¿La obtención del financiamiento mejora en el desarrollo de la empresa?		
<b>4</b>	¿La empresa Urpicha accedió a algún tipo de financiamiento?		
<b>5</b>	¿La empresa Urpicha inicio sus operaciones con financiamiento propio?		
<b>6</b>	¿Cree Ud. que es limitado el acceso a crédito comercial por parte de las entidades financieras?		
<b>7</b>	¿Cree Ud. que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPES?		
<b>8</b>	¿El financiamiento ayuda a solucionar los gastos de la empresa?		
<b>9</b>	¿El financiamiento mejora la calidad de servicio de la empresa?		
<b>10</b>	¿Realizo buenas inversiones con el financiamiento que obtuvo?		
<b>PREGUNTAS SOBRE RENTABILIDAD</b>			

<b>11</b>	¿La inversión adecuada del financiamiento mejora en la rentabilidad?		
<b>12</b>	¿Las decisiones financieras tomadas por el gerente de la empresa mejora en la rentabilidad?		
<b>13</b>	¿Cree Ud. que con el tiempo mejoró la rentabilidad en su empresa?		
<b>14</b>	¿La rentabilidad constituye un test de rendimiento para el dueño de la empresa?		
<b>15</b>	¿La rentabilidad en la empresa Urpicha alguna vez fue afectada por la falta de financiamiento?		
<b>16</b>	¿Cree Ud. que la capacitación al personal es una estrategia para mejorar en la rentabilidad?		
<b>17</b>	¿Cree Ud. que la incrementación de la rentabilidad ayuda a mejorar en el pago de los tributos?		
<b>18</b>	¿La rentabilidad de su empresa se ha visto afectado por la pandemia?		
<b>19</b>	¿Cree usted que la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión?		
<b>20</b>	¿Cree que la rentabilidad es uno de los indicadores más relevantes para medir el éxito de un sector?		
<b>PREGUNTAS SOBRE TRIBUTACIÓN</b>			
<b>21</b>	¿La empresa Urpicha esta puntual en su pago de tributos?		
<b>22</b>	¿Ud. cree que los tributos disminuyen la rentabilidad?		
<b>23</b>	¿Cree Ud. que el pago de tributos es favorable en su empresa?		

<b>24</b>	¿Cree que la cultura tributaria ayuda en el cumplimiento de las obligaciones del estado?		
<b>25</b>	¿Cree que al pedir comprobantes de pago (boleta y/o factura) ayuda a contribuir con el estado?		
<b>26</b>	¿Cree Ud. que la falta de cultura tributaria genera la falta de recaudación fiscal?		
<b>27</b>	¿Es importante expedir comprobantes de pago para contribuir al Fisco?		
<b>28</b>	¿La empresa pagas impuestos que corresponden a la SUNAT?		
<b>29</b>	¿La empresa Urpicha está de acuerdo con pagar los impuestos establecidos para las MYPES?		
<b>30</b>	¿Ud. sabe que al no pagar sus impuestos ante la SUNAT se está generando sanciones?		

## Anexo 2: Consentimiento informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES  
CHIMBOTE

### PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS

La finalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula: **FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTE URBANO DE PASAJEROS: CASO DE LA EMPRESA URPICHA E.I.R.L. AYACUCHO 2020.** y es dirigido por Velialina Paredes Quispe, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: Describir la importancia del financiamiento dentro de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector transporte urbano de pasajeros: Caso empresa Urpicha E.I.R.L. Ayacucho 2020. Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 10 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de 973439749. Si desea, también podrá escribir al correo [velialina1998@gmail.com](mailto:velialina1998@gmail.com), para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: Aguirre Americo Pomahuacra Aparicio

Fecha: 05- agosto 2021

Correo electrónico: apomahuacra@gmail.com

Firma del participante: [Firma manuscrita]

Firma del investigador (o encargado de recoger información): [Firma manuscrita]

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA

### Anexo 3: Validación de instrumento por expertos

#### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo JOSÉ CARLOS COTRINA YUPANQUI

Identificado con el número de DNI N° 80009549, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017-988. He revisado el proyecto de tesis denominado: "FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTE URBANO DE PASAJEROS: CASO DE LA EMPRESA URPICHA E.I.R.L. AYACUCHO 2020". Que desarrolla la bachillera en Contabilidad Velialina Paredes Quispe CON DNI N° 62443809, para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.



C.P.C. José Carlos Cotrina Yupanqui  
CONTADOR PÚBLICO  
Mat. N° 017-988

Ayacucho, 02 de Setiembre del 2021

### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo... OSCAR GONZALES MORALES .....

Identificado con el número de DNI N° 28309586....., Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017-430.... He revisado el proyecto de tesis denominado: **“FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTE URBANO DE PASAJEROS: CASO DE LA EMPRESA URPICHA E.I.R.L. AYACUCHO 2020”**. Que desarrolla la bachillera en Contabilidad Velialina Paredes Quispe CON DNI N° 62443809, para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

Ayacucho, 02 de Setiembre del 2021



OSCAR GONZALES MORALES  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
MAT. N° 017 - 430

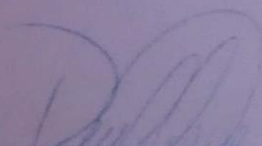
### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo Daniel J. Lazo de la Cruz.....

Identificado con el número de DNI N° 07878908....., Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 42728..... He revisado el proyecto de tesis denominado: **“FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTE URBANO DE PASAJEROS: CASO DE LA EMPRESA URPICHA E.I.R.L. AYACUCHO 2020”**. Que desarrolla la bachillera en Contabilidad Velialina Paredes Quispe CON DNI N° 62443809, para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

Ayacucho, 02 de Setiembre del 2021

  
Daniel J. Lazo De La Cruz  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
C.C.P.L. MAT. 42728



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE									
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN									
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD									
TÍTULO:									
FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTE URBANO DE PASAJEROS: CASO DE LA EMPRESA URPICHA E.I.R.L. AYACUCHO 2020.									
AUTORA:									
VELIALINA PREDES QUISPE									
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS									
Orden	Pregunta	CRITERIOS DE EVALUACIÓN							
		¿Es pertinente con el concepto?		¿Necesita mejorar la redacción?		¿Es tendencioso aquiescente?		¿Se necesita más ítems para medir el concepto?	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
I	FINANCIAMIENTO								
01	¿Ud. Cree que el financiamiento es importante en las Micro y pequeñas empresas?	X			X	X			X
02	¿Ud. cree que es fácil obtener financiamiento para una MYPE en el Perú?	X			X	X			X
03	¿La obtención del financiamiento mejora en el desarrollo de la empresa?	X			X	X			X
04	¿La empresa Urpicha accedió a algún tipo de financiamiento?	X			X	X			X
05	¿La empresa Urpicha inicio sus operaciones con financiamiento propio?	X			X	X			X
06	¿Cree Ud. que es limitado el acceso a crédito comercial por parte de las entidades financieras?	X			X	X			X
07	¿Cree Ud. que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPES?	X			X	X			X
08	¿El financiamiento ayuda a solucionar los gastos de la empresa?	X			X	X			X
09	¿El financiamiento mejora la calidad de servicio de la empresa?	X			X	X			X
10	¿Realizo buenas inversiones con el financiamiento que obtuvo?	X			X	X			X



Orden	Pregunta	CRITERIOS DE EVALUACIÓN							
		¿Es pertinente con el concepto?		¿Necesita mejorar la redacción?		¿Es tendencioso aquiescente?		¿Se necesita más ítems para medir el concepto?	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
<b>II</b>	<b>RENTABILIDAD</b>								
01	¿La inversión adecuada del financiamiento mejora en la rentabilidad?	X			X	X			X
02	¿Las decisiones financieras tomadas por el gerente de la empresa mejora en la rentabilidad?	X			X	X			X
03	¿Cree Ud. que con el tiempo mejoró la rentabilidad en su empresa?	X			X	X			X
04	¿La rentabilidad constituye un test de rendimiento para el dueño de la empresa?	X			X	X			X
05	¿La rentabilidad en la empresa Urpicha alguna vez fue afectada por la falta de financiamiento?	X			X	X			X
06	¿Cree Ud. que la capacitación al personal es una estrategia para mejorar en la rentabilidad?	X			X	X			X
07	¿Cree Ud. que la incrementación de la rentabilidad ayuda a mejorar en el pago de los tributos?	X			X	X			X
08	¿La rentabilidad de su empresa se ha visto afectado por la pandemia?	X			X	X			X
09	¿Cree usted que la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión?	X			X	X			X
10	¿Cree que la rentabilidad es uno de los indicadores más relevantes para medir el éxito de un sector?	X			X	X			X

Orden	Pregunta	CRITERIOS DE EVALUACIÓN							
		¿Es pertinente con el concepto?		¿Necesita mejorar la redacción?		¿Es tendencioso aquescente?		¿Se necesita más ítems para medir el concepto?	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
III	<b>TRIBUTACIÓN</b>								
01	¿La empresa Urpicha esta puntual en su pago de tributos?	X			X	X			X
02	¿Ud. cree que los tributos disminuyen la rentabilidad?	X			X	X			X
03	¿Cree Ud. que el pago de tributos es favorable en su empresa?	X			X	X			X
04	¿Cree que la cultura tributaria ayuda en el cumplimiento de las obligaciones del estado?	X			X	X			X
05	¿Cree que al pedir comprobantes de pago (boleta y/o factura) ayuda a contribuir con el estado?	X			X	X			X
06	¿Cree Ud. que la falta de cultura tributaria genera la falta de recaudación fiscal?	X			X	X			X
07	¿Es importante expedir comprobantes de pago para contribuir al Fisco?	X			X	X			X
08	¿La empresa pagas impuestos que corresponden a la SUNAT?	X			X	X			X
09	¿La empresa Urpicha está de acuerdo con pagar los impuestos establecidos para las MYPES?	X			X	X			X
10	¿Ud. sabe que al no pagar sus impuestos ante la SUNAT se está generando sanciones?	X			X	X			X

## Anexo 4: Consulta ficha RUC

4/8/2021

SUNAT - Consulta RUC

### Consulta RUC

#### Resultado de la Búsqueda

Número de RUC:  
20452801010 - EMPRESA URPICHA EIRL

Tipo Contribuyente:  
EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA

Nombre Comercial:  
-

Fecha de Inscripción:  
17/03/2018  
Fecha de Inicio de Actividades:  
01/04/2018

Estado del Contribuyente:  
ACTIVO

Condición del Contribuyente:  
HABIDO

Domicilio Fiscal:  
MZA. U LOTE. 17 BQ APROVISA (PARALELO SKATE PARK) AYACUCHO - HUAMANGA - SAN JUAN BAUTISTA

Sistema Emisión de Comprobante:  
MANUAL/COMPUTARIZADO  
Actividad Comercio Exterior:  
SIN ACTIVIDAD

Sistema Contabilidad:  
MANUAL/COMPUTARIZADO

Actividad(es) Económica(s):  
Principal - 4921 - TRANSPORTE URBANO Y SUBURBANO DE PASAJEROS POR VÍA TERRESTRE

Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):  
BOLETA DE VENTA

Sistema de Emisión Electrónica:  
-

*Agust. J. Huacera*  
2829613

<https://e-consultaruc.sunat.gob.pe/cl-ti-itm-construc/jcrS00Alias>

1/2

Emisor electrónico desde:

-

Comprobantes Electrónicos:

-

Afiliado al PLE desde:

-

Padrones:

NINGUNO

Fecha consulta: 04/08/2021 18:14

© 1997 - 2021 SUNAT Derechos Reservados

*Agiltes Bourchuaque Apurisco*  
28290183

# PAREDES QUISPE, VELIALINA.docx

---

## INFORME DE ORIGINALIDAD

---

0%

INDICE DE SIMILITUD

4%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

---

## FUENTES PRIMARIAS

---

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo